



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**DAŇOVÉ A ÚČETNÍ ASPEKTY CRYPTOMĚNOVÝCH
OPERACÍ**

TAX AND ACCOUNTING ASPECTS OF CRYPTOCURRENCY OPERATIONS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Jitka Matejíková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Ph.D.

BRNO 2020

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Jitka Matejíková**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **Ing. Pavel Svirák, Ph.D.**
Akademický rok: 2019/20

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Daňové a účetní aspekty cryptoměnových operací

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Zjištění současného stavu poznání v oboru, praktická aplikace ve vazbě na téma práce a návazná návrhová tvorba a zhodnocení navrhovaných řešení vč. stanovení optimálního výstupu řešeného problému.

Základní literární prameny:

HANYCH, Michal, Anna DRGOVÁ a Michal GREMLICA. Zdanění kryptoměn [online]. Brno: Michal Hanych, 2018 [cit. 2019-10-18]. ISBN 978-80-87934-07-4. Dostupné z: <https://www.zdanenikryptomen.cz/zdanenikryptomen.pdf>

HOSP, Julian. Kryptomeny. Bratislava: Vydavateľstvo Tatran, 2018. ISBN 978-80-222-0945-8.

KADLECOVÁ, Jitka. Kryptoměny podle IFRS [online]. [cit. 2019-10-18]. Dostupné z: <https://www.dreport.cz/blog/kryptomeny-podle-ifs/>

KALISKÝ, Boris. Bitcoin a ti druzí: nepostradatelný průvodce světem kryptoměn. Praha: IFP Publishing, 2018. ISBN 978-80-87383-71-1.

Sdělení Ministerstva financí k účtování a vykazování digitálních měn [online]. [cit. 2019-10-18]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetnictvi-podnik-telu-a-neziskoveho-sek/aktuality-a-metodicka-podpora/2018/sdeleni-ministerstva-financi--uctovani-31864>.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2019/20

V Brně dne 29.2.2020

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá kryptoměnami jak z teoretického hlediska, tak z hlediska účetního a daňového. Teoretické znalosti budou aplikovány na jednu vybranou společnost, která kryptoměny těží a následně s nimi obchoduje, a na druhou společnost, která kryptoměny nakoupila pouze za účelem obchodování. Dále bude vysvětlen postup zdanění u fyzické osoby, včetně vyplnění přiznání k dani. Na konkrétních příkladech budou tak vysvětleny podrobné postupy zaúčtování a zdaňování digitálních měn ze dvou různých pohledů.

ABSTRACT

The bachelor's thesis deals with cryptocurrencies from the theoretical point of view and from the accounting and taxation point of view. Theoretical knowledge will be applied to one selected company that mines and subsequently trades cryptocurrencies, and the other one that purchased cryptocurrencies only for trading purposes. The taxation procedure for a natural person will also be explained, including the completion of a tax return. On specific examples will be explained detailed accounting and taxation procedures for digital currencies from two perspectives.

KLÍČOVÁ SLOVA

Kryptoměna, digitální měna, Bitcoin, Blockchain, daň z příjmů, daň z přidané hodnoty, účetnictví.

KEYWORDS

Cryptocurrency, digital currency, Bitcoin, Blockchain, income tax, value added tax, accounting.

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

MATEJÍKOVÁ, Jitka. *Daňové a účetní aspekty cryptoměnových operací*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2020. 62 s. Vedoucí bakalářské práce Pavel Svirák.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 29. května 2020

PODĚKOVÁNÍ

Tímto bych chtěla poděkovat mé rodině a přátelům za podporu v průběhu celého studia a panu Ing. Pavlu Svirákovi, Ph.D. za cenné rady a připomínky k mé práci a za jeho odborné vedení při zpracování práce.

OBSAH

ÚVOD.....	8
VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE	9
<i>Vymezení problému</i>	9
<i>Cíle práce</i>	9
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	10
1.1 Pojem kryptoměna	10
1.2 Historie kryptoměn.....	10
1.3 Blockchain.....	11
1.4 Těžba kryptoměn.....	13
1.4.1 Mining neboli těžba	13
1.4.2 Hashovací funkce.....	13
1.4.3 Konsenzus	13
1.4.4 Mechanismy pro konsenzus.....	13
1.4.5 Vznik blockchainu	14
1.4.6 Vybavení k těžbě	14
1.5 Nákup a prodej kryptoměn.....	14
1.6 Používání kryptoměn	15
1.6.1 Paper Wallet.....	16
1.6.2 Mind Wallet	16
1.6.3 Soft Wallet	16
1.6.4 Hard Wallet.....	16
1.6.5 Exchanges	16
1.7 Nejznámější kryptoměny	17
1.7.1 Bitcoin.....	17

1.7.2	Litecoin	18
1.7.3	Ethereum	20
1.7.4	Dash	21
1.8	Forky a útoky na blockchain	22
1.9	Investice do kryptoměn	23
1.10	Budoucnost kryptoměn.....	23
2	ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉ SITUACE	25
2.1	Definice kryptoměn dle právních předpisů České republiky	25
2.1.1	Stanovisko ČNB	25
2.1.2	Sdělení Ministerstva financí ČR.....	25
2.2	Interpretace podle IFRS	27
2.3	Účetní aspekty	27
2.3.1	Výnosy	27
2.3.2	Ocenění kryptoměn.....	27
2.3.3	Majetek	28
2.3.4	Kurzové rozdíly	28
2.3.5	Účtování průběžným způsobem A.....	29
2.3.6	Účtování periodickým způsobem B.....	30
2.4	Daňové aspekty	31
2.4.1	Fyzické osoby	31
2.4.2	Právnícké osoby	32
2.4.3	Kryptoměny a DPH	33
2.4.4	Daňový proces	33
2.5	Kryptoměny a kriminalita	34
3	DIGITÁLNÍ MĚNY V PRAXI	36
3.1	Postupy účtování a zdaňování z pohledu společnosti, která těží kryptoměny .	36

3.1.1	Modelový příklad A – těžba kryptoměny a účetní aspekty s ní spojené ..	36
3.1.2	Postupy účtování modelového příkladu A – průběžným způsobem A.....	37
3.1.3	Postupy účtování modelového příkladu A – periodickým způsobem B...	38
3.1.4	Zobrazení ve výkazech	39
3.1.5	Výpočet základu daně	41
3.1.6	Vyplnění přiznání k dani z příjmů právnických osob.....	41
3.2	Postupy účtování a zdaňování z pohledu společnosti, která kryptoměny nakupuje a prodává	43
3.2.1	Modelový příklad B1 – nákup kryptoměny	43
3.2.2	Modelový příklad B2 – prodej kryptoměny	44
3.2.3	Zobrazení ve výkazech	45
3.2.4	Výpočet základu daně	48
3.2.5	Vyplnění přiznání k dani z příjmů právnických osob.....	49
3.3	Zdanění u fyzické osoby	50
3.3.1	Modelový příklad C – zdanění kryptoměn u fyzické osoby	50
3.3.2	Vyplnění přiznání k dani z příjmů fyzických osob.....	50
ZÁVĚR		53
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY		54
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....		56
SEZNAM TABULEK		57
SEZNAM OBRÁZKŮ		58
SEZNAM PŘÍLOH.....		59

ÚVOD

V posledních letech zaznamenal Bitcoin a podobné kryptoměny obrovský boom a zájem o něj neustále roste, a to zejména z pohledu veřejnosti. Stále více a více lidí i firem touží po investování do kryptoměn, a to z jednoho prostého důvodu – v kryptoměnách vidí jakousi příležitost, kterou si nechtějí nechat ujít. I sama finanční správa v kryptoměnách vidí jistý potenciál a daňový příjem z nich si určitě ujít nenechá, obzvlášť v případě daně, která není zanedbatelná.

Avšak pokud si chcete o digitálních měnách zjistit něco bližšího, ve většině případů narazíte na zdroje v cizím jazyce, což pro některé může být kamenem úrazu. Navíc většina zdrojů (byť i v češtině) nezobrazuje přesné zachycení zacházení s kryptoměnami v účetnictví, což je velmi důležité pro zjištění výsledku hospodaření, bez kterého není možné stanovit základ daně.

Tato práce by vám tak měla přinést cenné informace v případě dílčích problémů kryptoměn, které jsou s nimi spojeny. Je tak vhodná pro všechny, kteří by chtěli kryptoměny danit, nebo pro ty, kteří by si chtěli prohloubit vědomí o kryptoměnách a začít je například i využívat.

První část práce pojednává o teoretickém hledisku kryptoměn, tj. kdy a kde vznikly, na jakém principu fungují, jak se k nim dá dostat, jak s nimi můžeme manipulovat a kde je uchovávat apod. Čtenář tak získá základní povědomí o kryptoměnách a o jejich fungování, což je bezesporu naprostý základ k pochopení daňových a účetních otázek.

V druhé části práce analyzuje současný stav legislativy v České republice, zda existuje právní předpis, který by kryptoměny reguloval, jak je tomu z pohledu DPH a daně z příjmů právnických a fyzických osob, zkrátka co vše je nutné zdanit při nakládání s kryptoměnami a zda existuje možnost osvobození od daně.

A v poslední, tedy třetí části práce, se využijí teoretické poznatky a aplikují se tak na stav v praxi. V praktické části budou uvedeny konkrétní situace a postup při jejich zaúčtování, zobrazení v účetních výkazech a následné zdanění.

VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE

Vymezení problému

V současné době neexistuje v české právní úpravě konkrétní postup, jak s kryptoměnami nakládat v případě zdaňování a účtování. Jedinými podklady, o které se dá opřít, jsou Stanovisko ČNB a Sdělení ministerstva financí k účtování a vykazování digitálních měn, které budou v této práci blíže rozebrány a popsány.

Cíle práce

Cílem práce je přiblížit teorii kryptoměn tak, aby byla uchopitelná i pro neznalé a současně zachytit kryptoměny v praxi účetní a daňové. Výsledkem tak je komplexní pomůcka pro fyzické i právnické osoby, které mají zájem se angažovat v kryptoměnách a nechtějí si tak nechat ujít zajímavou možnost v investování volných prostředků, či by se rády přímo zúčastnily těžby digitálních měn.

Dílčím cílem práce je vyhodnocení legislativní úpravy kryptoměn v České republice.

Práce je rozdělena do tří oblastí – teoretické, analytické a návrhové. V teoretické části budou rozebrány základní informace o kryptoměnách, o jejich historii, těžbě, nákupu a prodeji, a v neposlední řadě používání kryptoměn.

Analytická část práce se bude zabývat legislativou v České republice, tj. co konkrétně tuto oblast upravuje, účetními a daňovými aspekty, včetně daňového procesu v případě kryptoměn.

V poslední části, tedy v části návrhové, na konkrétním příkladu dvou společností bude vysvětlen přesný postup zaúčtování, zdanění a zobrazení v účetních výkazech. Jedna společnost se přímo zabývá těžbou kryptoměn a obchodováním s nimi, druhá společnost bude na kryptoměny nahlížet pouze jako na vedlejší zdroj možných příjmů, tedy jako na investici a nebudou opomenuty ani fyzické osoby a zdanění příjmů z kryptoměn jako vedlejšího příjmu.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V této kapitole je deset částí, ve kterých naleznete základní informace o kryptoměnách, o jejich historii či principu jejich fungování. Dále v této kapitole budou uvedeny nejznámější kryptoměny dle jejich kapitalizace, způsoby těžby, nákupu a prodeje, a v neposlední řadě informace o jejich používání.

1.1 Pojem kryptoměna

Za kryptoměnu se považuje digitální měna na blockchainu, při které se každé pravidlo nebo úprava programuje do určitého kryptografického algoritmu, díky čemuž je vzácná. Zároveň se dá kryptoměna chápat také jako aplikace, která využívá blockchain, jehož prostřednictvím se uchovává transakční historie. (Hosp, str. 40)

Kryptoměny mohou být limitované (např. bitcoin), což znamená, že mají omezenou nabídku. Jednoduše po nějakém čase můžou být zcela vytěženy. Naopak proti tomu existují kryptoměny, které limitované nejsou, ale u nich hraje velkou roli inflace. U některých platí pevná roční míra inflace (např. 3 %), u jiných si výši inflace mohou odsouhlasit sami účastníci. (Hosp, str.80)

U kryptoměn dále podle Hospa (str. 111) platí, že jsou:

- transparentní – ostatní mohou rozpoznat, jaké kroky daný člověk podniká, právě díky povaze blockchainu (bude vysvětleno dále),
- anonymní – nikdo neví, kdo se skrývá za adresou kryptoměny.

U některých kryptoměn však existuje možnost využít systémy na zvýšení soukromí, nelze toho však dosáhnout úplně. Pokud by byly kryptoměny plně anonymní, mohlo by se stát, že budou využívány převážně ke krytí nelegálních aktivit – tzv. tainted coins, neboli pošpiněné peníze.

1.2 Historie kryptoměn

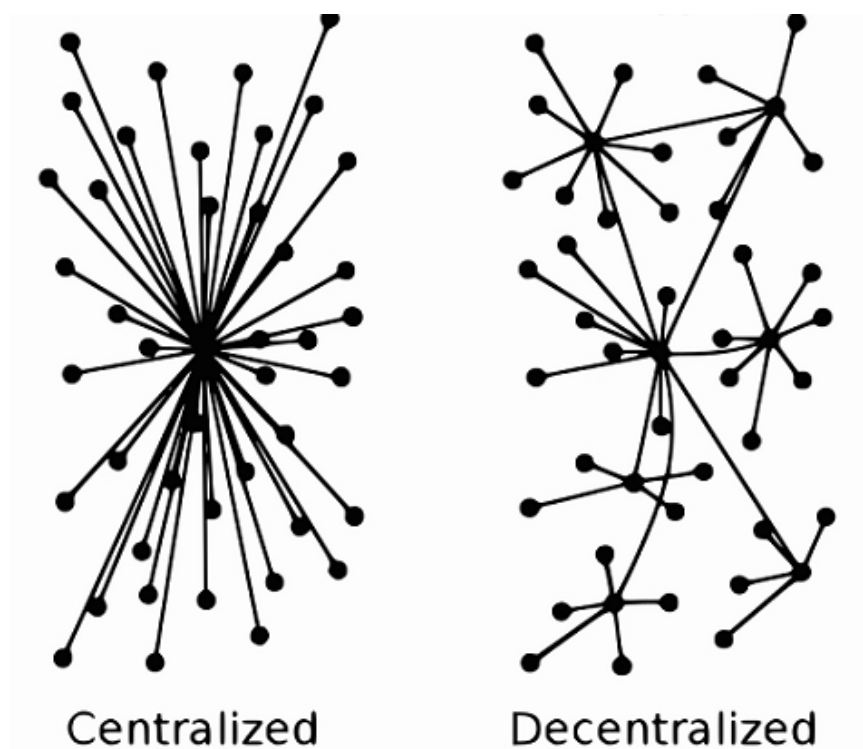
Historie kryptoměn sahá až do roku 1989, kdy Američan David Chaun předvedl první pokus v podobě systému DigiCash a jeho měny eCash, který funguje na principu šifrování pomocí veřejných a soukromých klíčů, což je dodnes základní technologií kryptoměn. Uživatelům DigiCash tak umožnil tento systém zašifrované bankovní

převody, které nebylo možné sledovat z pohledu třetích stran, ani bank či vlády. (Kaliský, s. 8)

Podle Kaliského (str. 9) byl dalším posunem ke kryptoměnám koncept zvaný B-money, jehož autorem byl programátor Wei Dai v roce 1998. Jednalo se o systém, který spravoval anonymní transakce bez zapojení třetí strany, přičemž požadoval vklad počítačového výkonu. Výsledky by potom ověřovala celá komunita a zápis transakcí by se uchovával ve veřejném záznamu. Komunita by dedikovala výkon a za tuto práci by dostávala odměnu, což už se povahou pomalu ale jistě začíná podobat bitcoinu.

1.3 Blockchain

Blockchain je kompletní historie všech transakcí decentralizované komunity, která se pravidelně aktualizuje. (Hosp, str. 38) Decentralizovaný systém znamená, že je otevřen pro všechny, kdykoliv a kdekoliv a není možné jej regulovat např. ze strany centrální banky nebo vlády, zároveň je dostatečně bezpečný. (Hosp, str. 34). Je veřejně přístupný na webové adrese <https://www.blockchain.com/cs>.



Obrázek 1: Centralizovaná a decentralizovaná síť

(Zdroj: ikrypto.cz)

Kaliský (str. 39) říká, že slovo blockchain označuje více věcí:

- veřejné záznamy transakcí,
- datové struktury, které využívají kryptoměny,
- volné označení pro systémy, které ukládají data do veřejného i neveřejného záznamu.

Kaliský dále blockchain popisuje jako speciální druh distribuované, decentralizované databáze, uchovávající rozšiřující se počet záznamů, které jsou chráněny proti neoprávněnému zásahu z vnější nebo vnitřní strany.

Možností, jak by šel blockchain teoreticky zničit, je podle Hospa (str. 104) hned několik, například:

- pomocí kvantového počítače,
- regulacemi a zákazy,
- cenzurou internetu,
- centralizací.

Za použití kvantového počítače by se daly zpětně spočítat algoritmy, což by vedlo k zjištění soukromého klíče. V praxi se to však uplatnit moc nedá, protože se dnes již používá kryptografie odolná vůči těmto kvantovým počítačům.

Regulace a zákazy ze strany vlády by ke zničení jistě vést mohly, avšak pro vládu a centrální banky jsou kryptoměny jakýmsi nástrojem, jak případně „sledovat“ příjmy a výdaje obyvatel, vzhledem k tomu, že je blockchain veřejný. Dá se tedy očekávat, že ze strany vlády dojde spíše ke sledování situace okolo kryptoměn a přizpůsobení se.

Jelikož bez internetu není možné vést decentralizovanou měnu, při jeho cenzuře by kryptoměny byly zcela jistě v ohrožení. Tento postup se dá však očekávat maximálně v zemích, kde panuje diktatura.

A jelikož blockchain funguje na principu nedůvěry v centrální systém, centralizace by mohla kryptoměny určitě ohrozit. Úplné zničení blockchainu, a tedy samotných kryptoměn dle mého názoru není úplně možné.

Existuje pár zemí, kde jsou kryptoměny zakázány, jedná se např. o Čínskou lidovou republiku, Rusko, Vietnam, Egypt, Katar nebo také Litvu. Zákaz v těchto zemích byl vyvolán především nedůvěrou států v kryptoměny a v decentralizovaný systém. Některé země s kryptoměnami souhlasili, avšak za určitých podmínek, provedly např. regulační dohled, který je speciálně vymezen pro kryptoměny.

1.4 Těžba kryptoměn

Spousta lidí těžbu kryptoměn chápe jako činnost, při které měna vzniká, což není úplně pravda. Setkala jsem se také s názorem, že k vytěžení je potřeba pomoci programu vyřešit těžké matematické úlohy. Ve skutečnosti jde spíše o to, že těžaři soutěží mezi sebou o to, kdo nalezne číslo dané sítě jako první a získá tak svou odměnu v podobě kryptoměny.

1.4.1 Mining neboli těžba

Mining je ucelený proces, při němž se transakce skládají do bloků, hashují pomocí jednosměrných hashovacích funkcí a na konci k nim těžař za pomoci svého hardwaru přidá nonci. Tak najde blok s dostatečným počtem nul, který bude souhlasit s aktuální hodnotou, kterou udá síť. V případě bitcoinu je odměna za tuto práci aktuálně 12,5 BTC za vytěžený blok. (Kaliský, str. 97)

1.4.2 Hashovací funkce

A co že se vlastně rozumí tou hashovací funkcí? Hashovací funkce jsou jednosměrné, tj. nelze snadno zjistit jejich předlohu, využívají se k tvorbě a zajištění záznamu o transakcích a právě proto, že jsou „zahashované“ je velmi obtížné je, jakkoliv změnit. (Kaliský, str. 9)

Hashování je možné si vyzkoušet na webu *xorbin.com*. Do kalkulačky se zadá slovo nebo věta, která je následně převedena pomocí algoritmu do jakéhosi kódu. Např. ze slova „kryptoměna“ za pomoci hashovací funkce SHA-256 vznikne tento výstup:

„d43656b66939437c63fd32a2d5d389866b628b0278663f2e4af49768e479c40c“

1.4.3 Konsenzus

Konsenzus je shodou a souhlasem v tom, co se stalo nebo nestalo. V centralizovaném systému jej zabezpečuje centrální instituce (např. centrální banka), v decentralizovaném systému o tom rozhoduje komunita. Těžba se pak využívá jako jeden možný prostředek k tomu, aby nedocházelo k nesrovnalostem. (Hosp, str. 52)

1.4.4 Mechanismy pro konsenzus

Mechanismy mají napomoci s rozhodnutím, který těžař si odnese svou odměnu, jelikož může patřit pouze jednomu.

Mechanismů podle Hospa (str. 55) existuje více, ale nejvíce se osvědčily právě tyto:

- proof of importance – v překladu ověření důležitosti a významu,
- proof of stake – ověření podílu,
- proof of work – ověření práce.

1.4.5 Vznik blockchainu

Z jednotlivých bloků se stává blockchain, přičemž bloky jsou kryptograficky řetězově složené z transakcí. V blockchainu tedy nejdou provádět žádné změny, jelikož každý jeden blok je závislý na tom předchozím, změnou nebo smazáním by se ty předchozí jednoduše zničily. (Hosp, str. 61)

1.4.6 Vybavení k těžbě

K samotné těžbě je zapotřebí určité vybavení, tedy výpočetní technika, která zvládne větší nápor dat. Od roku 2010 bylo možné kryptoměny těžit pomocí grafických karet, které umožnily těžbu zefektivnit. V roce 2011 vzniknul software pro těžbu, který měl nespornou výhodu v úspoře spotřeby elektrické energie. (Kaliský, str. 98)

Těžba však není pro každého vzhledem k tomu, že je technicky náročná, existuje však mnoho alternativ, jak se ke kryptoměnám dostat. Nejsnadnější je bezpochyby nákup.

1.5 Nákup a prodej kryptoměn

Pro ty, kteří nejsou technicky nadaní, je nejjednodušším způsobem, jak se dostat ke kryptoměnám, jejich nákup. Ten je možné uskutečnit na burzách nebo jednoduše ve směnárnách, dokonce existují i bitcoinové bankomaty, kterých je podle webových stránek *coinatmradar.com* v České republice již 69.

V České republice od roku 2013 funguje směnárna *simplecoin.eu*, která umožňuje nákup a prodej několika kryptoměn, např. bitcoinů nebo litecoinů. Postup pro nákup je jednoduchý – stačí zadat množství požadované kryptoměny, e-mail a adresu peněženky, kam budou mince zaslány. V e-mailu poté klient nalezne bankovní spojení, na které zašle české koruny nebo eura a po obdržení peněz směnárna odešle kryptoměnu na adresu peněženky. Opačně to platí i pro prodej kryptoměn. (Kaliský, str. 92)

Za účelem spekulace končí mnoho kryptoměn také na burzách. Burzy mají oproti jiným metodám pár výhod:

- nízké poplatky,
- velký výběr různých kryptoměn,
- likvidita,
- možnost prodeje a nákupu za konkrétní cenu.

Slabinou burz je však jejich pokulhávající bezpečnost, která se ale postupem času dost zlepšuje. Pro Českou republiku je nejznámější burza *coinmate.io*, která sice nemá českou mutaci, ale využívá pro vklady i české banky. (Kaliský, str. 94)

1.6 Používání kryptoměn

Vzhledem k povaze kryptoměn a jejich boomu za poslední dobu mají několik druhů použití:

- pro investice,
- obchodování,
- nákup zboží a služeb,
- platby v obchodním styku,
- výplaty zaměstnancům.

Výplaty mezd zaměstnancům se možná budou zdát ne moc reálné, ale tento způsob se již v některých firmách opravdu objevuje. Nejvíce rozšířeným použitím kryptoměn bude zřejmě pro investici a nákup zboží, což už některé firmy a e-shopy nabízejí.

Hosp (str. 83) uvádí, že kryptoměny je možné uchovávat prostřednictvím peněženek, existuje jich více druhů:

- Paper Wallet neboli papírové peněženky,
- Mind Wallet, neboli paměťové peněženky,
- Soft Wallet, neboli softwarové peněženky,
- Hard Wallet, neboli hardwarové peněženky,
- Exchanges, neboli směnárny, které spravují soukromé klíče.

Peněženky jsou vlastně aplikace, na kterých je možné si zabezpečit soukromé klíče ke svým mincím. Znamená to, že v peněžence máte klíč, na kterém se nacházejí vaše mince – v peněžence se samotné mince tedy nenacházejí. Pokud svou peněženku

ztratíte, nemusí to nutně znamenat, že jste přišli také o svůj soukromý klíč k mincím, v případě, že si jej poznamenate i jinde.

1.6.1 Paper Wallet

Podle Hospa (str. 84) první soukromé klíče vytvářel generátor náhodných čísel, tento klíč si potom uživatel a majitel kryptoměn jednoduše zapsal na kousek papíru. Je to nejbezpečnější způsob, jak klíč uchovávat, jelikož není dostupný přes digitální médium. Zároveň je vhodný spíše pro dlouhodobější úschovu většího počtu mincí.

1.6.2 Mind Wallet

Stejný princip jako u papírových peněženek, avšak uživatel použije k uchování klíče svůj vlastní mozek, tedy si jej nikam nezapíše. Tím pádem je ještě o kousek bezpečnější než papírové peněženky – do hlavy totiž nikdo nikomu nevidí. (Hosp, str. 86)

1.6.3 Soft Wallet

Tento typ byl vytvořen mezi lety 2010–2011 kvůli omrzení dvou výše zmíněných peněženek u uživatelů. Klíč s heslem je uložen do počítače nebo aplikace – patří sem tedy také webové peněženky. Riziko spočívá v jejich spojení s počítačem a internetem, takže se dají napadnout. Zároveň je důležité si poznačit soukromý klíč pro případ ztráty peněženky (smazání aplikace z počítače nebo telefonu apod.) jinak bude přístup k mincím ztracen. (Hosp, str. 87)

1.6.4 Hard Wallet

Hosp (str. 88) dále zmiňuje, že hardwarové peněženky jsou jakousi kombinací online a offline světa. Jsou podobné USB diskům a dá se k nim připojit až po zadání PIN kódu. Výhoda spočívá v tom, že hacknutí USB disku je téměř nemožné a v případě ztráty stačí zadat soukromý klíč do jiné softwarové či hardwarové peněženky (klíč je však nutné si pamatovat nebo zapsat).

1.6.5 Exchanges

Směnárný jsou nejvíce pohodlné, avšak nejvíce riskantní, a to z toho důvodu, že nad mincemi uživatel nemá plnou kontrolu a ani nezná osobní klíč. Fungují na podobném principu jako například služba PayPal, kdy uživatel zadá přihlašovací údaje včetně hesla a může se svými kryptoměnami nakládat. (Hosp, str. 88)

1.7 Nejznámější kryptoměny

Jelikož od boomu s Bitcoinem uběhlo již pár let, stihlo za tu dobu přibýt několik dalších kryptoměn, které se také těší velké oblibě. Stále je však bitcoin jednou z nejznámějších kryptoměn a má také nejvyšší hodnotu.



Obrázek 2: Nejznámější kryptoměny a jejich kurzy v USD

(Zdroj: kurzy.cz)

1.7.1 Bitcoin

Za úplně první digitální měnu a také nejznámější se dá považovat právě bitcoin (BTC), který oficiálně začal fungovat v roce 2008, kdy byla založena doména *bitcoin.org* a za jeho tvůrce je označován Satoshi Nakamoto. (Kaliský, str. 14)



Obrázek 3: Logo bitcoinu

(Zdroj: pixabay.com)

V prvních letech existence však bitcoin neměl povahu, jakou známe nyní. Podle Kaliského (str. 14) byl nejdříve v roce 2009 zveřejněn bitcoinový klient, který umožňuje připojení se do bitcoinové sítě, jeho těžbu a transakce a ve stejnou dobu začal Nakamoto s první těžbou asi 50 bitcoinů. Potom došlo ke zveřejnění klíče, díky kterému se začali připojovat další nadšenci, kteří tak začali novou „měnu“ testovat a mohli také navrhopvat úpravy systému. V roce 2010 své přístupy Satoshi Nakamoto prodal Gavinu Andersenovi a přestal tak se zásahy do vývoje bitcoinu.

Existuje mnoho teorií, kdo to vlastně Satoshi Nakamoto je a dá se předpokládat, že pravda nikdy nevyjde najevo. Může se jednat buď o jednotlivce nebo o skupinu lidí, která používá jméno Satoshi Nakamoto jako svůj pseudonym. Ke skutečnosti, že se jedná o skupinu, než o jednotlivce se přiklání vícero osob, protože část kódu a e-mailové texty vypadají, jako by je psalo více osob. Spousta lidí se za něj dokonce vydávalo, což se nakonec nepotvrdilo. (Hosp, str. 121) Kolem tvůrce BTC tak bude pravděpodobně mnoho otazníků, které se nikdy nepodaří rozklíčovat.

V roce 2011 bitcoin dosahoval hodnoty 1 dolaru a jeho cena vzrostla do července 2011 na 31 dolarů za 1 bitcoin, přičemž ihned klesla na 2 dolary. Toto se považuje za první cenovou „bublinu“ bitcoinu, což přilákalo mnoho nových fanoušků i investorů a platba bitcoinem se tak pomalu dostávala do e-shopů. (Kaliský, str.16)

Jak tvrdí Hosp (str. 119), BTC funguje na základě algoritmu proof of work, což znamená, že výnos je odevzdán těžařovi, který najde nový blok. Původně na jeden blok připadalo 50 BTC, avšak každé čtyři roky dochází k rozdělení na polovinu (tzv. halving). V červnu roku 2020 by mělo dojít k dalšímu půlení, kdy jeden blok bude mít 6,25 BTC.

Hosp (str. 120) tvrdí, že komunita BTC je největší, s čímž se pojí největší cenová stabilita a největší kapitalizace trhu.

Stále více a více internetových e-shopů a firem začíná přijímat platby také prostřednictvím bitcoinů, u nás bezpochyby nejznámější e-shop Alza.cz nebo značky jako Microsoft či Dell.

1.7.2 Litecoin

Litecoin (LTC) se dá považovat za druhou nejznámější kryptoměnu vůbec, funguje na podobném principu jako bitcoin, avšak existují mezi nimi jisté rozdíly, které budou

popsány níže. Litecoin je peer-to-peer kryptoměnou, tedy projektem, který má otevřený zdrojový systém, což znamená, že má jen málo omezení pro znovu použití projektu.



Obrázek 4: Logo Litecoinu

(Zdroj: a1finance.cz)

LTC byl vytvořen Charliem Lee, bývalým zaměstnancem Googlu. Ten jej zveřejnil dne 7. října 2011 pomocí otevřeného zdroje na GitHubu (webová služba podporující tvorbu software). Oficiální historie LTC však začíná až v roce 2013, kdy byla zveřejněna jeho první verze.

Fungování LTC je založeno na online síti, kde se dají LTC posílat napřímo mezi lidmi. Zároveň je LTC decentralizovaný (jako všechny kryptoměny), tudíž není kontrolován žádným subjektem. LTC mohou být zakoupeny či prodány za klasickou fiat měnu v různých směnárnách, avšak samotný platební systém je nevyužívá, protože umožní využívat pouze svou vlastní platební jednotku účtu – tedy litecoin.

Existuje mnoho názorů, že se BTC dá považovat za ekvivalent zlata a LTC za stříbro, což byl také původní záměr vývojářů LTC. Hlavní rozdíly jsou však v rychlosti potvrzení neboli zpracování bloku. LTC zpracuje blok každé 2,5 minuty, kdežto BTC až po 10 minutách. Síť LTC je zároveň schopná vyprodukovat mnohem více mincí, a to celých 84 milionů LTC. BTC zvládne vyprodukovat čtyřikrát méně jednotek měny. LTC také zpracuje více transakcí, předchází tak výskytu zastavení procesu, s čímž měl BTC v minulosti problémy. Dále má LTC výhodu ve větší odolnosti proti útokům dvojitého utrácení peněz (tzv. double spending).

Jako každá kryptoměna, i LTC má svou peněženku, kterou potřebujete ke koupi LTC ze směnárny a k následným operacím s kryptoměnou. LTC již podporuje mnoho

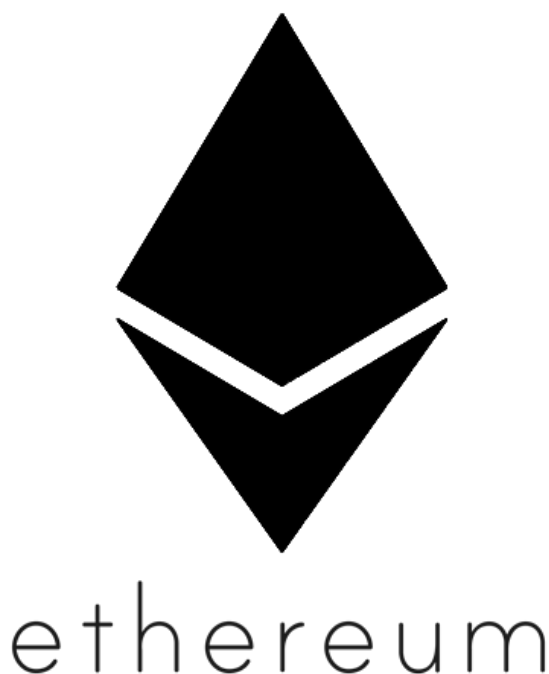
obchodníků, u kterých se za něj dá pořídit různé zboží a služby, například český e-shop Alza.cz.

I u LTC existuje pár rizik – hlavním rizikem je jednoznačně malý historický rozsah hodnot ceny oproti kryptoměně, nedá se tak zkrátka jednoznačně určit férová hodnota. A jako u všech ostatních kryptoměn, se dá za riziko považovat legislativa a její vývoj ve vztahu ke kryptoměnám – postupem času mohou být kryptoměny regulovány.

(Zdroj: admiralmarkets.cz)

1.7.3 Ethereum

Ethereum je další známou blockchainovou platformou, která má však více funkcí než výše zmíněný bitcoin a litecoin. Měna, která umožňuje tomuto systému fungovat, se nazývá ether (ETH).



Obrázek 5: Logo Ethereum

(Zdroj: investplus.cz)

Ethereum vytvořil v roce 2013 Vitalik Buterin. Původním záměrem bylo využití blockchainu jako decentralizovaného počítače. BTC a LTC blockchain využívá pouze jako měnu k ukládání mincí jednotlivých účastníků. Tento decentralizovaný počítač, který se označuje mimo jiné jako Ethereum Virtual Machine, tak mohl neomezeně přehrávat programy. (Hosp, str. 124)

Od 30. července 2015 bylo možné využívat tzv. smart contracts, což jsou smlouvy, při kterých decentralizovaný blockchain zaručuje svou nezměnitelnost a způsob realizace. Tím se zásadně odlišil od BTC, který umožňuje pouze základní funkce multi signature (tzn. že transakci podepíše jen pár účastníků, aby se dala zrealizovat). Ethereum k tomu využívá skriptovací jazyk Turing-Complete Solidity, který umožňuje vykonávat výpočty v rámci blockchainu. (Hosp, str.125)

Smart contracts tak dokážou usnadnit výměnu peněz, akcií nebo majetku, jelikož dochází k podpisu „smlouvy“ prostřednictvím kódu, v němž jsou napsány smluvní podmínky, se kterými musí obě strany souhlasit, a poté se transakce provede. Ve výsledku tato operace dokáže ušetřit spoustu času, např. při prodeji bytu, kdy je zapotřebí makléř, právník a notář – to vše Ethereum zajistí pomocí inteligentní smlouvy.

1.7.4 Dash

Dash je další známou kryptoměnou, fungující na principu peer-to-peer (sít' složená z rovnocenných členů).



Obrázek 6: Logo Dash
(Zdroj: tokentops.com)

Tato kryptoměna vznikla v roce 2014, kdy došlo k pomalému zahájení kryptoobchodování. Od roku 2017, jako tomu bylo u ostatních měn, došlo k růstu cen, kdy Dash překročil hranici 100 dolarů. Ke konci roku 2017 se cena pohybovala už v rozmezí 250–400 dolarů. V současné době se cena ustálila okolo 70-80 dolarů.

Stejně jako BTC a podobné kryptoměny, Dash nabízí anonymitu, naopak však Dash nemá veřejné transakce, a to je zásadní rozdíl mezi ním a BTC. Dále poskytuje silné funkce šifrování, které umožní soukromí ve své blokové řadě.

Nové mince vznikají podobně jako u jiných kryptoměn těžbou, přičemž doba, za kterou je možné jeden blok vytěžit, je kratší než dvě a půl minuty. Dash dále klade důraz na rychlost, náklady, soukromí a správu a díky tomu si drží pevné místo mezi ostatními měnami.

Co se týče rozhodování o vývoji měny, o jejich prioritách a podobných otázkách, to probíhá pomocí hlasování. (Kaliský, str. 64)

Podobně jako s jinými kryptoměnami se s měnou Dash dá platit v různých e-shopech, např. známý Amazon.com.

1.8 Forky a útoky na blockchain

Jelikož je blockchain záležitost komunity, občas se stane, že komunita nesouhlasí s ostatními. V tom případě se může komunita rozhodnout o rozdělení blockchainu na dva řetězce, které již nespojí. Část komunity tak dokáže prosadit své návrhy nebo nové nápady. Někdy může jít pouze o jednoduchou aktualizaci, jindy zase o změnu počtu mincí. (Hosp, str. 95)

Asi nejznámějším forkem vůbec je podle Hospa (str. 124) vznik nové kryptoměny, a to tzv. Bitcoin Cash, který vzniknul na základě jiných požadavků na těžbu než té, která funguje u bitcoinu. Zároveň má Bitcoin Cash bloky, které dokážou osmkrát více transakcí než samotný bitcoin, jinak jsou si tyto měny dost podobné, až na výhledy do budoucnosti.

V případě útoků na blockchain platí pravidlo větší komunity – čím je komunita větší, tím menší existuje pravděpodobnost napadení, jelikož útok komunita snadno rozpozná. Za nejefektivnější útok u bitcoinu je jednoznačně zadržení bloků, zároveň je nejvýnosnější. Těžař sice za odeslání nově objeveného bloku získá svou odměnu, takže jeho zadržení postrádá smysl, avšak opak je pravdou. Pokud vytěží blok mnohem rychleji než ostatní, utají jej a pokračuje v těžbě, ve které bude znovu nejrychlejší, získá tak dva platné bloky, za které dostane svou odměnu. Tím klame systém, aby dostal vyšší odměnu. (Hosp, str. 102)

1.9 Investice do kryptoměn

Spousta lidí i firem zvažuje investici do kryptoměn, ale ve většině případů si touto investicí nejsou moc jistí nebo neví, jak začít. Kryptoměny se stále vyvíjí a s postupem času se dá očekávat růst na tomto trhu.

Hosp (str. 146) uvádí, že by lidé neměli investovat více, než jsou ochotni ztratit, což platí při jakémkoliv investování. Z toho důvodu určitě není dobré investovat vše, a alespoň ze začátku investovat, byť jen pár korun. Kdo chce být opatrný, měl by vyhledávat známější a silnější měny – mezi ně spadá např. BTC nebo ETH. Riziko ztráty bude totiž menší u kryptoměn s vyšší tržní kapitalizací.

Kaliský (str. 126) tvrdí, že naučit se s kryptoměnami obchodovat, může trvat i několik let, proto je dobré se alespoň ze začátku držet základních pravidel:

- obchodovat pouze s tou částí peněz, které můžu ztratit,
- k obchodování používat malé části vyčleněného kapitálu,
- neprodávat, pokud hrozí propad, raději zachovat klid, jelikož budete nakupovat za draho a prodávat za levno,
- nechlubit se úspěchem a velkými výdělky – situace se může otočit proti vám.

Dalšími základními pravidly podle Hospa (str. 148) jsou:

- neinvestovat vše najednou, ale rozdělit peníze do časových úseků,
- rozdělit peníze do vícero měn, ne pouze do jedné,
- nebát se nákupu v případě, že cena měny klesá – v budoucnu může opět stoupnout,
- vyhýbat se nabídkám na rychlý a velký zisk, jelikož ve většině případů to tak bohužel nefunguje,
- vzdělávat se v oblasti, účastnit se meetupů a být v kontaktu s ostatními úspěšnými investory – můžou se podělit s cennými zkušenostmi.

1.10 Budoucnost kryptoměn

Jelikož se kryptoměny neustále vyvíjí, nikdo přesně neví, co očekávat v horizontu pěti až deseti let, a už vůbec ne později. Stačí je přirovnat k situaci s internetem, i ten byl ještě před pár lety pouze v plenkách a dnes si bez něj spousta lidí neumí představit život.

Hosp (str. 158) předpokládá, že v období pěti až sedmi let se kryptoměnami bude dát platit na více místech, než je tomu doted'. V následujících desíti letech pak očekává, že ani centralizace a decentralizace nebude konečným řešením a že instituce, které nebudou chtít přistoupit na decentralizovaný systém, dříve nebo později zkrachují. Naopak firmy, které se přizpůsobí a začnou na tomto systému stavět, dost možná čeká rozkvět, jako tomu bylo i u internetu.

2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉ SITUACE

V současné době neexistuje jednotný právní předpis, který by upravoval kryptoměny jako takové. Jediné, o co se lze takzvaně opřít je stanovisko ČNB a sdělení Ministerstva financí. Dále vzniklo několik málo publikací nebo internetových článků od odborníků na účetnictví a daně, kde se dají snadno dohledat tolik potřebné informace. V této kapitole shrnu tedy všeobecné pokyny od ČNB a MF ČR a blíže přiblížím daňové a účetní otázky, které se objevují v praxi.

IFRS neboli mezinárodní účetní standardy se k situaci kryptoměn vyjádřily v březnu roku 2019 s poměrně jasným stanoviskem, které bude v této kapitole také rozebráno.

2.1 Definice kryptoměn dle právních předpisů České republiky

2.1.1 Stanovisko ČNB

V stanovisku ČNB se mimo jiné uvádí, že bitcoin nemá charakter pohledávky držitele za jinou osobou, a v tom případě se tedy nejedná o bezhotovostní peněžní prostředky ani elektronické peníze. Nakládání s kryptoměnami nepředstavuje žádnou z platebních služeb ani obchod s cizími měnami. Podle ČNB se kryptoměny nepovažují ani za investiční nástroje, jelikož nemají povahu cenného papíru ani derivátu. Pokud mluvíme o kryptoměnách, nemluvíme tak o penězích.

Stanovisko ČNB dále uvádí, že obchodování s kryptoměnami nevyžaduje povolení ČNB ani nepodléhá doзору ČNB, což je logické, v případě, že se povahou nejedná o měnu. Povolení ČNB není potřeba ani k přijímání úhrad za zboží či služby prostřednictvím kryptoměn.

2.1.2 Sdělení Ministerstva financí ČR

Podle stanoviska MF ČR by subjekty měly kryptoměny vykazovat jako zásobu „svého druhu“ podle § 9 vyhlášky č. 500/2002 Sb. V § 9 nalezneme informace o konkrétních položkách zásob, mezi které patří *C.I.1. Materiál, C.I.2. Nedokončená výroba a polotovary, C.I.3.1. Výrobky, C.I.4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny, C.I.3.2. Zboží a C.I.5. Poskytnuté zálohy na zásoby*. Už pouze z logiky věci je jasné, že kryptoměny budeme řadit buď do položky Zboží, Nedokončená výroba a polotovary nebo Výrobky.

Pro ocenění kryptoměn se použije § 25 odst. 1 písm. c), d) a l) a dále odst. 4 a 5 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Odstavec 1 pojednává o tom, které složky majetku a závazků se oceňují, v našem případě se jedná o tyto složky:

- písm. c) - zásoby, s výjimkou zásob vytvořených vlastní činností pořizovacími cenami,
- písm. d) - zásoby vytvořené vlastní činností vlastními náklady,
- písm. l) - majetek v případech bezúplatného nabytí, s výjimkou majetku uvedeného pod písmenem e), anebo majetek v případech, kdy vlastní náklady na jeho vytvoření vlastní činností nelze zjistit, a ostatní majetek, který není uveden pod písmeny a) až k), reprodukční pořizovací cenou.

V případě ocenění kryptoměn v okamžiku jejich nabytí se použije § 49 vyhlášky č. 500/2002 Sb., kdy v případě zásob vytvořených vlastní činností se zásoby ocení ve skutečné výši nebo na základě kalkulace.

Pro ocenění digitálních měn k rozvahovému dni se použije § 55 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

I ke kryptoměnám se váže povinnost provedení inventarizace k okamžiku sestavení účetní závěrky dle § 29 zákona o účetnictví. Subjekt by měl dbát na doložení potřebných dokumentací o stavu kryptoměn, o kterých účtuje – dle Sdělení MF se jedná zejména o stav virtuální peněženky. Tento stav virtuální peněženky má k dispozici každý subjekt nakládající s kryptoměnou.

Co se týče vykazování digitálních měn, Sdělení MF doporučuje měny vykazovat na samostatném řádku v rámci položky *C.I.2. Nedokončená výroba, C.I.3.1. Výrobky* anebo *C.I.3.2. Zboží*. V tomto případě lze využít také § 4 odst. 1 vyhlášky č. 500/2002 Sb. a vykázat tak kryptoměnu zcela odděleně od ostatních položek zásob.

Dále subjekt v příloze k účetní závěrce uvede informace o nabytí digitální měny, držení a také o způsobu oceňování těchto kryptoměn, včetně tvorby opravné položky.

V poslední řadě Sdělení MF upozorňuje na evoluci v oblasti kryptoměn a na možné aktualizace tohoto Sdělení. Připouští také možnost začlenění úpravy účtování a vykazování přímo do české účetní legislativy. V současné době však k jiné interpretaci Sdělení MF nedošlo a ani nebyla začleněna úprava do české legislativy.

2.2 Interpretace podle IFRS

Výbor pro interpretace IFRS vydal předběžné rozhodnutí v březnu 2019, přičemž tato interpretace se věnuje pouze jedním kryptoaktivem a to přímo kryptoměnami.

Podle Výboru se kryptoměny řadí mezi nehmotná aktiva dle *IAS 38 Nehmotná aktiva*, protože je možné je oddělit od společnosti a prodat, nejsou peněžní položkou ani nemají fyzickou podstatu.

V případě, že firma s kryptoměnami plánuje obchodovat v rámci běžné činnosti a je tedy obchodníkem s kryptoměnami, rozhodl Výbor tak, že by tato aktiva měla spadat pod *IAS 2 Zásoby*.

Bohužel však Výbor nedošel k názoru, jak nakládat s kryptoměnami v případě, že je sama těží.

2.3 Účetní aspekty

V této kapitole budou podrobněji vysvětleny účetní postupy spojené s kryptoměnami.

2.3.1 Výnosy

Pokud kryptoměny nakupujeme a prodáváme, ve většině případů k těmto transakcím neexistují žádné daňové doklady nebo smlouvy, jako tomu bývá při nákupu a prodeji ostatních komodit. Díky blockchainu a jeho povaze je však transakce zaznamenána.

Při prodeji kryptoměn můžou nastat dva okamžiky, kdo dochází ke vzniku výnosů, tj. když prodávající umožní nakládat s kryptoměnou kupujícímu, anebo k okamžiku, kdy vzniká prodávajícímu právní nárok na odměnu z vykonané transakce. O výnosu bychom tedy měli účtovat tehdy, když je transakce potvrzena v blockchainu. V případě, že měníme jednu kryptoměnu za jinou nebo za zboží, o výnosu budeme účtovat až tehdy, kdy dojde k oběma převodům. (Hanych, s. 12)

2.3.2 Ocenění kryptoměn

Jak uvádí Hanych (s.14), kryptoměny se oceňují zpravidla pořizovacími cenami nebo vlastními náklady, pokud je těžíme. Reálnou hodnotou kryptoměny přeceňovat nemusíme, jelikož nám to žádný zvláštní právní předpis neukládá. Reálnou hodnotou se podle zákona o účetnictví přeceňuje pouze majetek a závazky, které zákon vyjmenuje. Nejblíže kryptoměnám jsou cenné papíry a deriváty, avšak podle GŘ i stanoviska ČNB, které bylo zmíněno výše, se nejedná o cenné papíry, ani o deriváty, přecenění reálnou hodnotou tedy v tomto případě není nutné.

2.3.3 Majetek

Jak již bylo zmíněno výše – kryptoměny bychom měli podle IFRS řadit do nehmotných aktiv nebo do zásob. Sdělení MF ČR uvádí, že kryptoměny, se kterými se obchoduje, by se měly vykazovat v rámci položky *C.I.3.2 Zboží* a ty, které účetní jednotka těží potom zaznamenávat na řádku *C.I.2 Nedokončená výroba*, resp. *C.I.3.1 Výrobky*.

Účetně se tedy kryptoměny budou zaznamenávat do účetních skupin *12 – Zásoby vlastní činnosti*, pokud kryptoměny společnost sama těží, případně do skupiny *13 – Zboží*, v případě, že s kryptoměnami pouze obchoduje, tedy nakupuje je a vzápětí prodává.

Klíčový bude také výběr způsobu účtování, který každá účetní jednotka zaznamenává ve své směrnici. Způsoby jsou dva, a to průběžný „A“ a periodický „B“.

Mou původní domněnkou bylo vykazování kryptoměn v rámci krátkodobého finančního majetku, potažmo dlouhodobého, což se ukázalo jako chybný úhel pohledu, jelikož nesplňují podmínky pro zařazení do této skupiny aktiv.

Podle Hanycha (str. 13) dlouhodobý majetek obsahuje například ocenitelná práva s dobou použitelnosti delší, než je jeden rok, což se kryptoměn netýká, jelikož nejsou právy ani pohledávkami. Jelikož jsou však nehmotnou věcí, zařazení do nehmotných aktiv je podle něj možné.

Hanych také zastává názor, že v případě obchodování s kryptoměnami by se mělo účtovat o zboží. Naopak v případě, že účetní jednotka kryptoměny těží, bude účtovat o výrobcích.

Hanych dále zmiňuje, že není dobré si kryptoměny zaměňovat s ceninou, jelikož ceniny mají hodnotu, ze které je možné po vydání do užití čerpat. Ceniny jsou dále založeny na substrátu, který k sobě váže právo, což kryptoměny opět nejsou a také mají přesně danou hodnotu v běžné měně. Kryptoměny také nejsou dlouhodobým finančním majetkem, a to z toho důvodu, že se povahou neblíží k cenným papírům, podílům, úvěrům či zápůjčkám, a proto není správné o nich takto uvažovat.

2.3.4 Kurzové rozdíly

V případě kryptoměn se o kurzových rozdílech neúčtuje, protože nenaplní definici pro účtování o kurzových rozdílech dle zákona o účetnictví (§ 4 odst. 12).

2.3.5 Účtování průběžným způsobem A

V této části bude na možných účetních případech ukázán postup jejich zaúčtování. Podle Českého účetního standardu pro podnikatele č. 015 si účetní jednotka může zvolit způsob, jakým bude účtovat o zásobách. Při způsobu A, který se označuje jako průběžný, bude účtování vypadat takto:

Tabulka 1: Pořízení kryptoměny nákupem

(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Úhrada z bankovního účtu	131	221
Nákup na fakturu	131	321
Vedlejší náklady spojené s pořízením	131	221 (321)
Zařazení kryptoměny do evidence v pořizovací ceně	132	131

Tabulka 2: Přijatá úhrada za prodej služeb či zboží

(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Přijatá platba od odběratele v kryptoměně	131	311
Zařazení kryptoměny do evidence	132	131

Tabulka 3: Úhrada závazku v kryptoměně

(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Úhrada závazku	321(325,331)	604
Úbytek kryptoměny z evidence	504	132

Tabulka 4: Pořízení vlastní činností

(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Zařazení kryptoměny do evidence ve vlastních nákladech	123	583

Tabulka 5: Prodej kryptoměny
(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Přijatá úhrada na bankovním účtu	221	604 (601)
Úbytek – evidováno jako zásoba	504	132
Úbytek – evidováno jako výrobek	583	123

2.3.6 Účtování periodickým způsobem B

Při způsobu B se v průběhu účetního období účtuje do skupiny 50 – *Spotřebované nákupy*, je však potřeba myslet na to, že při uzavírání účetních knih se počáteční a konečný stav převede na příslušné účty skupin 12 – *Zásoby vlastní činnosti* a 13 – *Zboží*.

Tabulka 6: Pořízení kryptoměny nákupem
(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Úhrada z bankovního účtu	504	221
Nákup na fakturu	504	321
Vedlejší náklady spojené s pořízením	504	221 (321)

Tabulka 7: Přijatá úhrada za prodej služeb či zboží
(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Přijatá platba od odběratele v kryptoměně	504	311

Tabulka 8: Úhrada závazku v kryptoměně
(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Úhrada závazku	321(325,331)	604

Tabulka 9: Prodej kryptoměny
(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Přijatá úhrada na bankovním účtu	221	604

Tabulka 10: Účetní operace na konci účetního období
(Zdroj: vlastní zpracování)

Účetní případ	MD	D
Převod počátečního stavu do nákladů	504	132
Zjištěný konečný stav	132	504

2.4 Daňové aspekty

V této kapitole bude teoreticky popsáno, co musí zdanit fyzická a právnická osoba, která disponuje kryptoměnami a mění je za fiat měnu (tzn. měna s nuceným oběhem, státní nebo nadnárodní měna), jinou kryptoměnu, případně za zboží či služby. Dále se kapitola bude zabývat vazbou na daň z přidané hodnoty.

2.4.1 Fyzické osoby

Předmětem daně u fyzických osob jsou dle § 10 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb. příjmy jak peněžní, nepeněžní, tak příjmy dosažené směnou, při kterých dochází ke zvýšení majetku. Pokud tedy fyzická osoba disponuje kryptoměnami a například s nimi obchoduje, je povinná je také náležitě zdanit.

Podle Hanycha (str.5) však nestačí danit pouze převod mezi kryptoměnou a fiat měnou, nýbrž také směnu za jinou kryptoměnu a také směnu za zboží či služby, což je v dnešní době už celkem možné.

Zaznívá také mnoho otázek, zda je potřeba mít živnost pro obchodování s kryptoměnami. V rámci správy vlastního majetku se nejedná o podnikání, a proto příjem nepodléhá sociálnímu a zdravotnímu pojištění a zdaní se jako ostatní příjem podle § 10 ZDP. Naopak, pokud fyzická osoba kryptoměny těží, na to už živnost potřebuje, jelikož se bude jednat o aktivní činnost. Dala by se pojmenovat jako poskytování služeb spojených s ověřováním transakcí pro třetí osoby. (Hanych, str. 7)

Osvobodit příjem z kryptoměn je možné podle § 10 odst. 3 ZDP, který hovoří o příležitostných činnostech, které jsou maximálně do výše 30 000 Kč. Tato situace se dá uplatnit však pouze tehdy, když se jedná o příjmy mimo podnikání. Další možností, jak osvobodit příjem z kryptoměn, je darování mezi příbuznými v přímé linii, některých v pobočné linii či manžela, osvobozený dar nad 5 000 000 Kč však musí příjemce daru nahlásit, dle § 38v ZDP. (Hanych, str. 8)

V případě těžby kryptoměn fyzická osoba při zdanění musí postupovat jako při získání věci vlastní činností, v tomto případě se tedy zvýšení majetku v podobě nabytí věci těžbou nenazývá příjmem. Příjmu je dosaženo tehdy, když kryptoměnu prodá nebo smění za jinou kryptoměnu. Zdanění probíhá už v okamžiku prodeje či směny, ne až převodem peněz na bankovní účet nebo směny za fiat měnu. Při zjišťování základu daně je samozřejmě možné si odečíst veškeré výdeje, které byly nutné k dosažení, zajištění a udržení příjmů. Například se může jednat o pronájem prostoru a energií s ním spojených, pořizovací ceny za přístroje určené k těžbě, náklady na internetové připojení a podobně. Případně se dá využít paušálních výdajů, a to ve výši 60 %. (Hanych, str. 11) Nakládání s kryptoměnami se bude opírat tedy o tyto paragrafy Zákona o daních z příjmu:

- § 6 Příjmy ze závislé činnosti – v případě, pokud zaměstnavatel vyplácí mzdu kryptoměnou,
- § 7 Příjmy ze samostatné činnosti – v případě těžby kryptoměn, kdy je potřeba zřízení živnosti,
- § 10 Ostatní příjmy – ve všech ostatních případech, kdy dochází ke zvýšení majetku, typicky např. nákup a prodej kryptoměn.

2.4.2 Právnícké osoby

U právníckých osob jsou předmětem daně příjmy (výnosy) z veškeré činnosti subjektu a z nakládání s veškerým majetkem, a to podle § 18 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, do čehož spadají také kryptoměny a nakládání s nimi.

V případě, že účetní jednotka s kryptoměnami obchoduje, jedná se o zboží, to znamená, že bude účtovat na nákladový účet 504 – *Prodané zboží* a na výnosový účet 604 – *Tržby za zboží*. V tomto ohledu bude určitě vhodné vytvořit nové syntetické účty, např. 505 – *Prodané kryptoměny* a 605 – *Tržby z prodaných kryptoměn*.

U účetních jednotek, které kryptoměny těží a následně s nimi obchodují se účetní operace budou dotýkat účtu 583 – *Změna stavu výrobků* (nebo lze vytvořit nový účet 589 – *Změna stavu kryptoměn*) při „vyskladnění“ kryptoměny (pohyb na virtuální peněžence). Zde bude nutné výdej správně ocenit, buďto metodou FIFO (first in, first out) nebo aritmetickým průměrem, což bude do jisté míry ovlivňovat výši následného základu daně. Výnosově o kryptoměnách účetní jednotka bude účtovat na účet 601 – *Tržby za vlastní výrobky*.

Pro účely daně z příjmů právnických osob bude potom stěžejní zjištění výsledku hospodaření, prostřednictvím kterého se následně vypočítá samotná daň z příjmu.

2.4.3 Kryptoměny a DPH

Podle Hanycha (str. 15) je velmi častou a velkou chybou tvrzení, že daň z přidané hodnoty se kryptoměn absolutně netýká. V případě, že dochází ke směně kryptoměn, jedná se o poskytování služby za úplatu, která spadá do předmětu daně z přidané hodnoty. Současně se však jedná také o finanční službu, která je od DPH osvobozena, což znamená, že není nárok na odpočet.

Samotná těžba kryptoměn pak do předmětu daně z přidané hodnoty nespadá, jelikož není splněna podmínka ekonomické aktivity spadající do předmětu DPH, jak bylo konstatováno v judikatuře Soudního dvora EU. Neexistuje totiž přímé spojení mezi poskytovanou službou a přijatou úplatou. (Hanych, str. 16)

Jinak tomu však je u těžby v poolu, která nemá jednoznačné řešení. Účastníci poolu totiž poskytují výpočetní výkon za úplatu entitě, která jej provozuje a také inkasuje odměnu, kterou v případě vytěžení bloku kryptoměny přerozdělí mezi všechny účastníky podle jejich výpočetního výkonu. Tento postup zvyšuje pravděpodobnost inkasa odměny, v tomto případě by se tedy mohlo jednat o těsnější vazbu mezi službou a úplatou a dal by se tedy zařadit do předmětu daně z přidané hodnoty. Jelikož entita provozující pool nakládá s vytěženou kryptoměnou a rozděluje ji až na základě žádosti účastníků, Hanych (str. 17) se přikládá k výkladu, kdy se jedná o poskytování služeb osobě povinné k dani. Dalo by se tedy službu zařadit do předmětu DPH a uplatnit si také odpočet na vstupu. Dá se však očekávat, že v tomto směru se judikatura ohledně DPH bude vyvíjet.

Je také důležité neopomenout ručení příjemce plnění, který platí za zboží nebo služby kryptoměnami. Příjemce zdanitelného plnění totiž od 1. července 2017 ručí za nezaplacenou daň z plnění v případě, že je úplata provedena z části nebo zcela digitální měnou. (Hanych, str. 18)

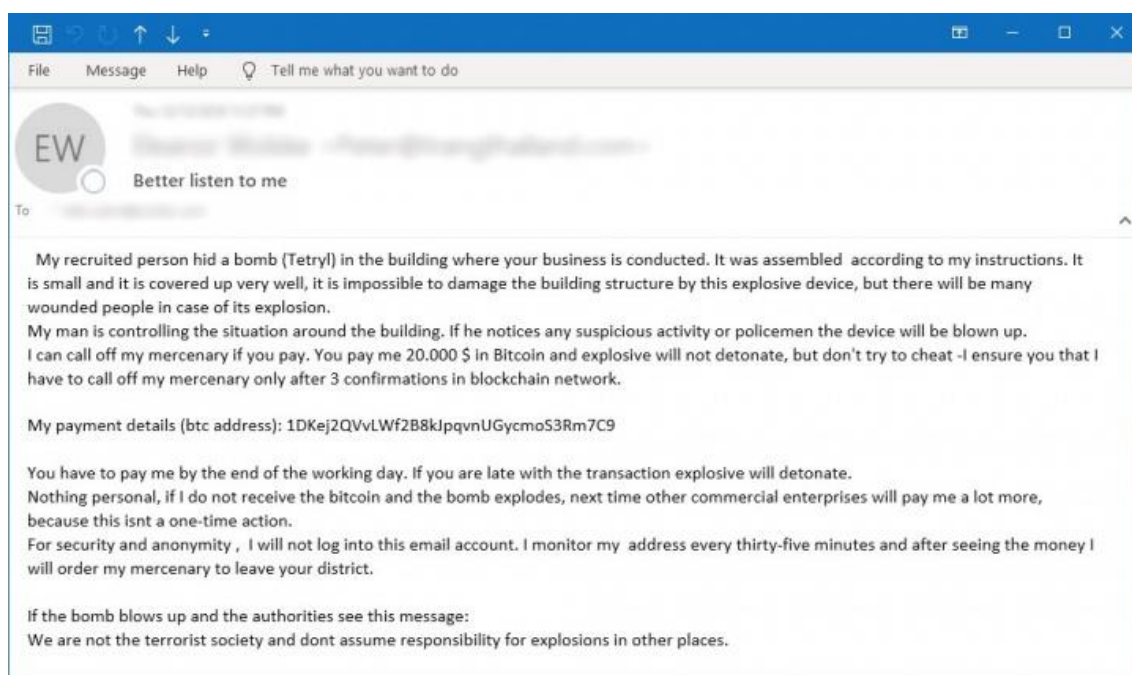
2.4.4 Daňový proces

Vzhledem k podstatě blockchainu nejsou kryptoměny zcela anonymní. Blockchain je veřejný, téměř nezměnitelný a dokáže zaznamenat všechny transakce, které uchovává tak dlouho, dokud je blockchain uložen alespoň na jednom zařízení. To v praxi

znamená, že pokud někdo dokáže spárovat vaši adresu s vaší identitou, zpětně dokáže rozpoznat všechny transakce, které byly provedeny. Směnární i burzy tyto informace o svých klientech zcela určitě mají. Zůstává tedy otázkou, jaké opatření správce daně zaujme a jak se bude situace vyvíjet. Zatím se dá opřít o tříletou prekluzivní lhůtu, kdy finanční úřad nemůže nic doměřit, pokud uplyne tři letá lhůta od doby, kdy mělo být podáno daňové přiznání za konkrétní období. V případě doměření daně vzniká povinnost uhradit samotnou daň, 20 % penále a úrok z prodlení ve výši 14 % + repo sazba. Nesmíme také zapomenout na to, že u zkrácené daně ve výši do 500 000 Kč se prodlužuje promlčecí lhůta na 10 let a u výše do 5 000 000 Kč je promlčecí lhůta dlouhá 15 let, což je opravdu dlouhá doba, za kterou správce daně může nabýt různé mechanismy, jak na daňový únik přijít. (Hanych, str. 22)

2.5 Kryptoměny a kriminalita

S kryptoměnami může být do jisté míry spojena také kriminalita, a to z důvodu jejich anonymity, i když částečné. V současné době se jedná o velmi řekněme populární způsob, jak z lidí dostat peníze. Objevuje se spousta podvržených e-mailů či SMS zpráv, kde protistrana vydírá určitým způsobem poškozené, např. zveřejněním citlivých údajů nebo fotografií, které ve skutečnosti nejsou pravé nebo ani neexistují, a následně si za nezveřejnění žádá nemalou odměnu prostřednictvím Bitcoinů nebo jiné kryptoměny. K provedení úhrady poškozeným zasílají link na jejich virtuální peněženky, kam mají být kryptoměny zaslány. Příklad možného podvrženého e-mailu níže na obrázku č. 7.



Obrázek 7: Podvržený e-mail
(Zdroj: *symantec-enterprise-blogs.security.com*)

Dalším kriminálním fenoménem je legalizace výnosů z trestné činnosti za použití virtuální měny bitcoin nebo jiných měn, které byly vytvořeny v souvislosti s hrami MMOG (jedná se o hry, kterých se najednou může účastnit i několik set tisíc hráčů současně). Tyto hry jsou anonymní a utváří se v nich vlastní ekonomický systém, který je založen na principu reálné ekonomiky. V těchto hrách existuje měna sloužící ke směně uvnitř hry mezi hráči, ale dá se použít také k nákupu mimo herních předmětů (např. vybavení herní postavy, předplatné hry apod.). Tímto je vlastně stanoven směnný kurz mezi herní měnou a eury či dolary. (Baranová, str. 29)

Podle Baranové je zájmem státních orgánů minimalizovat kriminální jevy za pomoci regulace. V České republice je již dokonce známých pár případů, kdy došlo například k odcizení virtuální měny na virtuálním tržišti, přičemž vznikla škoda v přepočtu zhruba 16 milionů korun.

Hosp (str. 112) uvádí, že kryptoměny nejsou vhodné k nelegální činnosti, ačkoliv by si to tak většina lidí mohla myslet. Díky blockchainu, který zaznamenává všechny transakce je mnohem snazší nelegální činnosti odhalit a prokázat. Ve světě, ba dokonce i v České republice už jsou známy případy nelegálních aktivit, které se schovávaly za digitální měny, např. prodej drog, daňové úniky či praní špinavých peněz, a byly za to náležitě potrestány.

3 DIGITÁLNÍ MĚNY V PRAXI

V této kapitole budou na praktických příkladech aplikovány poznatky z teorie tak, aby byly jasné a stručně vysvětleny účetní postupy v dané účetní jednotce a daly se snadno pochopit.

Jak již bylo zmíněno výše, jelikož jsou kryptoměny zásobou svého druhu, existují dva způsoby, jak o nich účtovat. Způsob „A“ takzvaný způsob průběžný anebo periodický způsob „B“. Je na každé účetní jednotce, jak se rozhodne, nicméně je potřeba dodržovat vnitřní směrnici, ve které je daný způsob zvolen. U každého příkladu bude ukázán postup jak pro způsob „A“, tak pro způsob „B“.

3.1 Postupy účtování a zdaňování z pohledu společnosti, která těží kryptoměny

S příchodem kryptoměn se na poli podnikání objevila nová příležitost, z které se dá vytěžit maximum – v tomto případě doslova. Toto odvětví však není pro každého, je nutné mít znalosti v IT oboru a tzv. v tom umět chodit. Do začátku je potřeba vlastnit také nutné vybavení, programy na těžbu jsou dost náročné, a ne každý počítač to zvládne a na to je potřeba se zaměřit. Proto začaly vznikat skupiny lidí, kteří se těžbou přímo zabývají a následně s kryptoměnami obchodují. V této části budou shrnuty kompletní postupy účtování daných účetních případů, jejich zobrazení ve výkazech a v přiznání k dani z příjmů právnických osob.

3.1.1 Modelový příklad A – těžba kryptoměny a účetní aspekty s ní spojené

Společnost A, s.r.o. vznikla za účelem těžby kryptoměn a jejich následného prodeje. Má dva zaměstnance na hlavní pracovní poměr, kteří se na těžbě podílí. K těžbě využívají výpočetní techniku, jejíž pořizovací cena byla 1 000 000 Kč, a která náleží do 1. odpisové skupiny a odepisuje se 3 roky. Společnost odepisuje majetek rovnoměrně, účetní odpisy se rovnají daňovým.

Hrubé mzdy zaměstnanců činí celkem 60 000 Kč za měsíc, odvody sociálního pojištění a zdravotního pojištění celkem 20 400 Kč. Společnost si dále pronajímá prostory za 170 000 Kč za rok. Spotřebovaná energie se za rok pohybuje kolem 300 000 Kč včetně internetu a podobně.

V roce 2019 vytěžili celkem 12 BTC, které také prodali. Průměrná cena za 1 prodaný BTC činila 165 000 Kč.

3.1.2 Postupy účtování modelového příkladu A – průběžným způsobem A

Tabulka 11: Postup účtování k modelovému příkladu A – pořízení DHM, odpis

(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Pořízení výpočetní techniky	FP	1 000 000	042	321
Zařazení výpočetní techniky do užívání	ID	1 000 000	022	042
Roční odpis	ID	200 000	551	082

Tabulka 12: Postup účtování k modelovému příkladu A – náklady na těžbu

(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Faktura přijatá za pronájem	FP	170 000	518	321
Faktura přijatá za energie	FP	300 000	502	321
Mzdy zaměstnanců	ID	720 000	521	331
Odvod SP a ZP	ID	244 800	524	336

Tabulka 13: Postup účtování k modelovému příkladu A – zařazení do evidence

(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Zařazení ve vlastních nákladech	ID	1 634 800	123 (125)	583 (589)

Tabulka 14: Postup účtování k modelovému příkladu A – prodej kryptoměny

(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Faktura vydaná na prodej kryptoměny	FV	1 980 000	311	601

Tabulka 15: Postup účtování k modelovému příkladu A – vyřazení z evidence
(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Vyřazení ve vlastních nákladech	ID	1 634 800	583 (589)	123 (125)

3.1.3 Postupy účtování modelového příkladu A – periodickým způsobem B

Tabulka 16: Postup účtování k modelovému příkladu A – zaúčtování faktur přijatých
(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Faktura přijatá za pronájem	FP	170 000	518	321
Faktura přijatá za energie	FP	300 000	502	321

Tabulka 17: Postup účtování k modelovému příkladu A – zaúčtování mezd
(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Mzdy zaměstnanců	ID	720 000	521	331
Odvod SP a ZP	ID	244 800	524	336

Tabulka 18: Postup účtování k modelovému příkladu A – prodej kryptoměny
(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Faktura vydaná na prodej kryptoměny	FV	1 980 000	311	601

3.1.4 Zobrazení ve výkazech

Jelikož společnost všechny vytěžené kryptoměny také v účetním období prodala, na Rozvaze v položce *C. I. Zásoby* nebo *C.I.3.1 Výrobky* v případě Rozvahy v plném rozsahu se objeví nula. Pokud by měly účty 123 (125) měly zůstatky, budou zobrazeny právě v těchto položkách, což se týká obou použitých metod, jak A tak i B. Ostatní účetní případy byly vynechány, záměr byl označit řádky, kterých se budou týkat přímo kryptoměny.

<div> <div>Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.</div> <div>ROZVAHA</div> <div>Název a právní forma účetní jednotky:</div> </div>						
<div> <div>ke dni 31. prosince 2019</div> <div>(v celých tisících Kč)</div> <div>IČ</div> </div>						
Sídlo účetní jednotky:						
Předmět podnikání /činnosti úč. j.:						
AKTIVA			Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	1	0	0	0	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2	0	0	0	0
B.	Stálá aktiva	3	0	0	0	0
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	4	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	14	0	0	0	0
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	27	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva	37	0	0	0	0
C. I.	Zásoby	38	0	0	0	0
C. II.	Pohledávky	46	0	0	0	0
C. II. 1	Dlouhodobé pohledávky	47	0	0	0	0
C. II. 2	Krátkodobé pohledávky	57	0	0	0	0
C. II. 3	Časové rozlišení aktiv	68	0	0	0	0
C. III.	Krátkodobý finanční majetek	72	0	0	0	0
C. IV.	Peněžní prostředky	75	0	0	0	0

Obrázek 8: Rozvaha ve zkráceném rozsahu

(Zdroj: vlastní zpracování v programu Excel)

C.	Oběžná aktiva	37	0	0	0	0
C. I.	Zásoby	38	0	0	0	0
C. I. 1	Materiál	39	0	0	0	0
2	Nedokončená výroba a polotovary	40	0	0	0	0
3	Výrobky a zboží	41	0	0	0	0
3.1	Výrobky	42	0	0	0	0
3.2	Zboží	43	0	0	0	0
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na zásoby	45	0	0	0	0

Obrázek 9: Rozvaha v plném rozsahu

(Zdroj: vlastní zpracování v programu Excel)

Na Výkazu zisku a ztráty (obrázek č. 10) jsou žlutě označeny nákladové nebo výnosové účty, na které bylo účtováno. V položce I. jsou celkové tržby z prodeje kryptoměn, tj. 1 980 tis. Kč. Dále jsou na příslušných položkách zobrazeny náklady na těžbu – na ř. 5 ve výši 300 tis. Kč roční spotřeba energie, na ř. 6 pronájem prostor za 170 tis. Kč, na ř. 10 hrubé mzdy zaměstnanců ve výši 720 tis. Kč, na ř. 12 odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnance ve výši 245 tis. Kč. Odpisy dlouhodobého hmotného majetku, které se účtují na účet 551, jsou zobrazeny na ř. 16 v celkové výši 200 tis. Kč.

Dle
vyhlášky č.
500/2002
Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni 31. prosince 2019

(v celých tisících Kč)

DRUHOVÉ ČLENĚNÍ

IČ

Název a právní forma účetní jednotky:

Sídlo účetní jednotky:

Předmět podnikání /činnosti úč. j.:

Skutečnost v účetním období

běžném

minulém

1

2

I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	1	1 980	0
II	Tržby za prodej zboží	2	0	0
A.	Výkonová spotřeba	3	470	0
1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	0	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	5	300	0
3.	Služby	6	170	0
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7	0	0
C.	Aktivace (-)	8	0	0
D.	Osobní náklady	9	965	0
1.	Mzdové náklady	10	720	0
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	245	0
2. 1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	245	0
2. 2	Ostatní náklady	13	0	0
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)	14	200	0
1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17)	15	200	0
1. 1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	200	0
1. 2	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	0	0

Obrázek 10: Výkaz zisku a ztráty I. část
(Zdroj: vlastní zpracování v programu Excel)

*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	0	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)	49	345	0
L.	Daň z příjmů (ř. 51 + 52)	50	66	0
1.	Daň z příjmů splatná	51	66	0
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49 - 50)	53	279	0
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)	55	279	0
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII	56	1 980	0

Obrázek 11: Výkaz zisku a ztráty II. část

(Zdroj: vlastní zpracování v programu Excel)

V druhé části Výkazu zisku a ztráty je nutné doplnit vypočtenou daň z příjmů na ř. 51, poté se na ř. 55 zobrazí čistý výsledek hospodaření za účetní období, který v tomto případě činí 279 tis. Kč. Výkaz zisku a ztráty je opět stejný pro obě varianty účtování (A i B), jelikož nákladově a výnosově bylo účtováno na stejné účty. Rozdíl u metody A je pouze aktivace výrobků na účtu 583, který byl ale prodejem vynulován. Pokud by účetní jednotka neprodala všechny kryptoměny, účet 583 bude mít zůstatek a zobrazí se ve Výkazu zisku a ztráty na ř. 8, položka C. Aktivace.

3.1.5 Výpočet základu daně

Porovnáním nákladů ve výši 1 634 800 Kč a výnosů ve výši 1 980 000 Kč zjistíme, že společnost za účetní období vygenerovala zisk, a to v hodnotě 345 200 Kč, který je povinna řádně zdanit. Sazba pro daň činí 19 %, výsledná daň po zaokrouhlení výsledku hospodaření vychází tedy 65 550 Kč. Je samozřejmě nutné přihlídnout ke slevám na dani, případně položkám snižující základ daně. V případě společnosti A nevzniknul nárok na slevy tudíž je takto vypočtená daň konečná. Výsledek hospodaření po zdanění je 279 650 Kč.

3.1.6 Vyplnění přiznání k dani z příjmů právnických osob

K vyplnění přiznání právnických osob byl použit elektronický formulář dostupný na daneelektronicky.cz. Formuláře jsou aktuální a do jisté míry automatické, součtové řádky se vyplňují samy, není tedy potřeba nic sčítat apod. Po vyplnění se dá tiskopis exportovat do .pdf nebo .xml formátu, který je potřebný pro odeslání přiznání přes datovou schránku.

II. ODDÍL – daň z příjmů právnických osob (dále jen „daň“)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
10 ^a)	Výsledek hospodaření (zisk +, ztráta -) ^a) nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji ^a) ke dni 31.12.2019	345 200	

Obrázek 12: Přiznání k dani II. oddíl
(Zdroj: vlastní zpracování na stránkách danelektornicky.cz)

V II. oddíle přiznání se na ř. 10 uvede v celých korunách výsledek hospodaření, který se na ř. 270 zaokrouhlí na celé tisíce, který se poté stává základem daně.

251	Částka podle § 20 odst. 7 zákona, o níž mohou veřejně prospěšní poplatníci (§ 17a zákona) dále snížit základ daně uvedený na ř. 250		
260	Odečet bezúplatných plnění podle § 20 odst. 8 zákona (nejvýše 10 % z částky na ř. 250) ^b)		
270	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vymezení, snížený o položky podle § 34 a částky podle § 20 odst. 7 nebo 8 zákona, zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů ^c) (ř. 250 – 251 – 260)	345 000	
280	Sazba daně (v %) podle § 21 odst. 1 nebo odst. 2 anebo odst. 3 zákona, ve spojení s § 21 odst. 6 zákona	19	
290	Daň $\frac{\text{ř. 270} \times \text{ř. 280}}{100}$	65 550	

Obrázek 13: Přiznání k dani II. oddíl – vypočtená daň
(Zdroj: vlastní zpracování na stránkách danelektornicky.cz)

Na ř. 280 je nutné uvést výši daně v procentech, což pro právnické osoby činí 19 %. Vypočtená daň se potom objeví na ř. 290, v tomto případě ve výši 65 550 Kč.

V. ODDÍL – placení daně

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Na zálohách (§ 38a zákona) zapláceno	0	
2 ^b)	Na zajištění daně sraženo plátcem (§ 38e zákona)		
3 ^b)	Uplatňovaný zápočet daně vybrané srážkou (§ 36 odst. 8 zákona)		
4	Nedoplatek (-) $(\text{ř. 1} + \text{ř. 2} + \text{ř. 3} - \text{ř. 340 II. oddílu}) < 0$ Přeplatek (+) $(\text{ř. 1} + \text{ř. 2} + \text{ř. 3} - \text{ř. 340 II. oddílu}) > 0$	-65 550	

Obrázek 14: Přiznání k dani V. oddíl
(Zdroj: vlastní zpracování na stránkách danelektornicky.cz)

Na konec je potřeba uvést v oddíle č. V výši uhrazených záloh. Společnost neměla povinnost v tomto období zálohy hradit, na ř. 1 tohoto oddílu je tedy 0 Kč a výsledný nedoplatek daně na ř. 4 tedy činí 65 550 Kč.

Takto vyplněné přiznání je připraveno k podání, u právnických osob je povinnost podat přiznání v elektronické formě využitím datové schránky.

3.2 Postupy účtování a zdaňování z pohledu společnosti, která kryptoměny nakupuje a prodává

Spousta společností vidí v kryptoměnách jakousi příležitost, kterou by chtěly využít – a není se čemu divit, pokud se najde někdo, kdo obchodování s kryptoměnami dostatečně rozumí, následný zisk může být velmi zajímavý. Anebo naopak, bohužel i ve světě kryptoměn se riziku nevyhneme. V této kapitole se zaměříme na ty společnosti, kterým investice do kryptoměn přinesla úspěch.

3.2.1 Modelový příklad B1 – nákup kryptoměny

Společnost B, s.r.o. se zabývá poskytováním IT služeb, v únoru roku 2019 se rozhodla nakoupit 2 BTC za 330 000 Kč od dodavatele, který kryptoměnu těží. Dodavatel vystavil fakturu, kterou společnost B uhradila ze svého bankovního účtu. V účetních případech bude zohledněn hlavně nákup kryptoměny, ostatní případy jako např. běžné faktury za pronájem, úklid apod. budou opomenuty. Taktéž u výkazů a přiznání právnických osob bude zaměřeno pouze na nákup a prodej kryptoměny, aby bylo soustředěno na pointu.

Jelikož se jedná o spekulativní obchodování, budeme o kryptoměně účtovat jako o zboží, při ocenění použijeme pořizovací cenu včetně vedlejších nákladů s pořízením souvisejících (může se jednat například o transakční poplatky spojené s nákupem kryptoměny). Zjednodušeně řečeno to, co je na faktuře (potažmo na bankovním výpisu), případně zohledníme i transakční poplatky a podobné náklady, které můžou s nákupem kryptoměny souviset.

Dalším krokem bude hledání účetní skupiny, kam bychom účetní případ zařadili – pro účtování způsobem „A“ se bude jednat o skupinu 13 – *Zboží* a účet 131 – *Pořízení zboží*, 132 – *Zboží na skladě a v prodejnách*. Zde by bylo vhodné vytvořit nový analytický účet, kam by se o kryptoměnách účtovalo. Případně vytvořit do skupiny nový účet 134 – *Ostatní kryptoměny* a účet pro pořízení 133 – *Pořízení kryptoměn* a účtovat o nich sem, což bude vhodná varianta zejména pro větší společnosti nebo společnosti, které se zabývají nákupem a prodejem zboží, tudíž by se účtování na jednom syntetickém účtu mohlo plést.

Pokud účetní jednotka o zásobách účtuje způsobem „B“, bude účtovat při pořízení rovnou do nákladů na 504 – *Prodané zboží*, nebo si může vytvořit nový účet 505 –

Prodané kryptoměny. Na konci účetního období je potom nutné proúčtovat zjištěný konečný stav, přesně jako tomu bývá i u ostatních zásob. Počáteční a koncový stav bude účetní jednotka účtovat na účet 132 – *Zboží na skladě a v prodejnách*, případně na nový účet 134 – *Ostatní kryptoměny*.

Tabulka 19: Postup účtování k modelovému příkladu B1 – způsob A

(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Nákup kryptoměn od dodavatele	FP	330 000	131 (133)	321
Úhrada faktury	BÚ	330 000	321	221
Přijetí na „sklad“ (přijetí do virtuální peněženky)	ID	330 000	132 (134)	131 (133)

Tabulka 20: Postup účtování k modelovému příkladu B1 – způsob B

(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Nákup kryptoměn z banky	BÚ	330 000	504 (505)	221

3.2.2 Modelový příklad B2 – prodej kryptoměny

Společnost B, s.r.o. se v květnu roku 2019 rozhodla prodat všechny BTC vzhledem k tomu, že jejich kurz se zvýšil na 180 000 Kč za 1 BTC. Odběrateli vytavila fakturu v celkové výši 360 000 Kč a BTC odeslala ze své virtuální peněženky na adresu peněženky odběratele. Odběratel souhlasil s úhradou faktury na bankovní účet.

V první řadě musí společnost B zaúčtovat úbytek na „skladu“ (tedy ve své virtuální peněžence) a zboží (tedy BTC) vyřadit. Jelikož prodává všechny BTC, které v minulosti nakoupila, vyřadí všechny v ceně, ve které na „skladě“ má, tj. 330 000 Kč. V případě, že by v průběhu roku nakoupila kryptoměnu z více zdrojů za různou cenu, musí se rozhodnout, jak bude stanovovat pořizovací cenu. Pro ocenění se používá metoda FIFO (first in, first out) nebo vážený aritmetický průměr. Je však nutné brát na vědomí, že mezi těmito metodami může vznikat rozdíl, který ovlivní výši základu daně. Správnou metodou ocenění můžeme tedy základ daně optimalizovat.

O výnosu bude účetní jednotka účtovat na účet 604 – *Tržby z prodeje zboží*, nebo si vytvoří nový účet 605 – *Tržby z prodeje kryptoměn*.

Tabulka 21: Postup účtování k modelovému příkladu B2 – způsob A
(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Prodej kryptoměny odběrateli	FV	360 000	311	604 (605)
Výdej ze „skladu“ (výdej z virtuální peněženky)	ID	330 000	504 (505)	132 (134)
Úhrada na bankovní účet	BÚ	360 000	221	311

Tabulka 22: Postup účtování k modelovému příkladu B2 – způsob B
(Zdroj: vlastní zpracování)

Text účetního případu	Doklad	Kč	MD	D
Prodej kryptoměny – příjem v bance	BÚ	360 000	221	604 (605)

Mezi nákladovým účtem 504 (505) a výnosovým účtem 604 (605) nám vzniká rozdíl ve výši 30 000 Kč, což je zisk, který společnost musí zdanit.

3.2.3 Zobrazení ve výkazech

Zboží se vykazuje v Rozvaze v položce *C.I.3.2 Zboží*, a to v případě, že účetní jednotka má povinnost sestavovat výkazy v plném rozsahu. Jelikož na modelovém příkladu B1 a B2 byly všechny nakoupené kryptoměny prodány, v našem případě bude na řádku 43 nula.

Dle vyhlášky
č. 500/2002
Sb.

ROZVAHA

ke dni 31. prosince 2019
(v celých tisících Kč)

IČ

Název a právní forma účetní jednotky:

Sídlo účetní jednotky:

Předmět podnikání /činnosti úč. j.:

AKTIVA			Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	1	0	0	0	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2	0	0	0	0
B.	Stálá aktiva	3	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva	37	0	0	0	0
C. I.	Zásoby	38	0	0	0	0
C. I. 1	Materiál	39	0	0	0	0
2	Nedokončená výroba a polotovary	40	0	0	0	0
3	Výrobky a zboží	41	0	0	0	0
3.1	Výrobky	42	0	0	0	0
3.2	Zboží	43	0	0	0	0
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na zásoby	45	0	0	0	0

Obrázek 15: Rozvaha v plném rozsahu
(Zdroj: vlastní zpracování v programu Excel)

V případě, že by účetní jednotka měla povinnost výkazy sestavovat ve zkráceném rozsahu, hodnota kryptoměn bude zobrazena na součtovém řádku č. 38 v položce *C.I Zásoby*.

Dle vyhlášky
č. 500/2002
Sb.

ROZVAHA

ke dni 31. prosince 2019
(v celých tisících Kč)

IČ

Název a právní forma účetní jednotky:

Sídlo účetní jednotky:

Předmět podnikání /činnosti úč. j.:

AKTIVA			Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	1	0	0	0	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2	0	0	0	0
B.	Stálá aktiva	3	0	0	0	0
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	4	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	14	0	0	0	0
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	27	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva	37	0	0	0	0
C. I.	Zásoby	38	0	0	0	0
C. II.	Pohledávky	46	0	0	0	0
C. II. 1	Dlouhodobé pohledávky	47	0	0	0	0
C. II. 2	Krátkodobé pohledávky	57	0	0	0	0
C. II. 3	Časové rozlišení aktiv	68	0	0	0	0
C. III.	Krátkodobý finanční majetek	72	0	0	0	0
C. IV.	Peněžní prostředky	75	0	0	0	0

Obrázek 16: Rozvaha ve zkráceném rozsahu
(Zdroj: vlastní zpracování v programu Excel)

Co se týče Výkazu zisku a ztráty, o kryptoměnách jsme v případě prodeje účtovali do nákladů na 504 - *Prodané zboží*, výnosy potom na 604 - *Tržby z prodeje zboží*. Účet 504 se ve Výkazu zisku a ztrát zobrazí v položce *A.I. Náklady vynaložené na prodané zboží*, na řádku č. 4. Účet 604 bude zobrazen v položce *II. Tržby za prodej zboží*, na řádku č. 2.

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.		VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni 31. prosince 2019 (v celých tisících Kč) DRUHOVÉ ČLENĚNÍ IČ		Název a právní forma účetní jednotky: Sídlo účetní jednotky: Předmět podnikání /činnosti úč. i.: Skutečnost v účetním období běžném 1 minulém 2	
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	1	0	0	
II.	Tržby za prodej zboží	2	360 000	0	
A.	Výkonová spotřeba	3	330 000	0	
1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	330 000	0	
2.	Spotřeba materiálu a energie	5	0	0	
3.	Služby	6	0	0	

Obrázek 17: Výkaz zisku a ztráty I. část

(Zdroj: vlastní zpracování v programu Excel)

Na závěr je samozřejmě nutné doplnit vypočtenou daň z příjmu, která v tomto případě činí 5 700 Kč.

*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	0	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)	49	30 000	0
L.	Daň z příjmů (ř. 51 + 52)	50	5 700	0
1.	Daň z příjmů splatná	51	5 700	0
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49 - 50)	53	24 300	0
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)	55	24 300	0
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII	56	360 000	0

Obrázek 18: Výkaz zisku a ztráty II. část

(Zdroj: vlastní zpracování v programu Excel)

Zároveň je důležité neopomenout zmínit investici do kryptoměn také v Příloze k účetní závěrce, kde stačí pár slovy popsat, jaké kroky v tomto ohledu společnost postoupila a jakého výsledku dosáhla.

3.2.4 Výpočet základu daně

Jak již bylo zmíněno výše, hospodářský výsledek z této transakce činí 30 000 Kč, pro společnost je to zisk, a proto jej musí řádně zdanit. Názorně je tedy předvedeno, že manipulace s kryptoměnami, jejich nákup a prodej, spadá do hospodářského výsledku společnosti, který se zdaní 19 %.

V tomto případě bude daň činit 5 700 Kč (30 000 x 0,19).

3.2.5 Vyplnění přiznání k dani z příjmů právnických osob

Posledním krokem je vyplnění daňového přiznání, kde do řádku 10 v II. oddíle vyplníme výsledek hospodaření – v našem případě 30 000 Kč. Při používání elektronického formuláře na stránkách MF ČR se nám zbylé potřebné řádky vyplní samy a formulář vypočítá daň z příjmů, samozřejmě zbylé okolnosti je potřeba vyplnit ručně. Pro toto přiznání byl použit pouze výsledek hospodaření z kryptoměn, u záloh bylo předpokládáno, že firma žádné neplatila, proto je zde vyplněná nula.

II. ODDÍL – daň z příjmů právnických osob (dále jen „daň“)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
10 ^a)	Výsledek hospodaření (zisk +, ztráta –) ³⁾ nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji ³⁾ ke dni 31.12.2019	30 000	

Obrázek 19: Přiznání k dani II. oddíl

(Zdroj: vlastní zpracování na stránkách danelektornicky.cz)

Vypočtenou daň z příjmu ve výši 5 700 Kč nalezneme na řádku 290 přiznání, konkrétně v oddílu II., písmeno K.

Obrázek č. X vypočtená daň z příjmu

251	Částka podle § 20 odst. 7 zákona, o níž mohou veřejně prospěšní poplatníci (§ 17a zákona) dále snížit základ daně uvedený na ř. 250		
260	Odečet bezúplatných plnění podle § 20 odst. 8 zákona (nejvýše 10 % z částky na ř. 250) ⁵⁾		
270	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, snížený o položky podle § 34 a částky podle § 20 odst. 7 nebo 8 zákona, zaokrouhlený na celé tisíce korun dolů ²⁾ (ř. 250 – 251 – 260)	30 000	
280	Sazba daně (v %) podle § 21 odst. 1 nebo odst. 2 anebo odst. 3 zákona, ve spojení s § 21 odst. 6 zákona	19	
290	Daň $\frac{\text{ř. 270} \times \text{ř. 280}}{100}$	5 700	

Obrázek 20: Přiznání k dani II. oddíl – vypočtená daň

(Zdroj: vlastní zpracování na stránkách danelektornicky.cz)

A jak bylo zmíněno výše, zálohy na daň z příjmů společnost B neplatila. Případné zálohy se však zaznamenávají v oddíle V. placení daní na řádku 1. Výsledný nedoplatek daně je zobrazen na ř. 4 ve výši 5 700 Kč.

V. ODDÍL – placení daně

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Na zálohách (§ 38a zákona) zapláceno	0	
2 ^a)	Na zajištění daně sraženo plátcem (§ 38e zákona)		
3 ^a)	Uplatňovaný zápočet daně vybrané srážkou (§ 36 odst. 8 zákona)		
4	Nedoplatek (–) (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 – ř. 340 II. oddílu) < 0 Přeplatek (+) (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 – ř. 340 II. oddílu) > 0	-5 700	

Obrázek 21: Přiznání k dani V. oddíl

(Zdroj: vlastní zpracování na stránkách danelektornicky.cz)

3.3 Zdanění u fyzické osoby

Jak bylo již zmíněno výše – i fyzické osoby musí svůj zisk z kryptoměn danit. V této části se proto zaměřím hlavně na případ, který je dle mého názoru nejrozšířenější, a to směna kryptoměny za fiat měnu. Spousta lidí totiž již disponuje svými virtuálními peněženkami, ale způsob zdanění jim není až tak blízký. Zároveň se zaměřím však jen na ty fyzické osoby, které nevedou účetnictví ani daňovou evidenci.

3.3.1 Modelový příklad C – zdanění kryptoměn u fyzické osoby

Pan Černý je zaměstnán na hlavní pracovní poměr, jeho měsíční příjem činí 22 000 Kč hrubého. Celkový příjem ze zaměstnání za rok 2019 byl 264 000 Kč, dále bylo odvedeno pojistné ve výši 89 760 Kč a uhrazeny zálohy na daň ve výši 28 215 Kč. Podepsal prohlášení poplatníka, a tak si uplatňuje slevu 24 840 Kč. Mimo zaměstnání disponuje virtuální peněženkou, kterou vlastní od února 2019, kdy začal s prvním nákupem bitcoinů. V březnu nakoupil 3 BTC za 600 000 Kč, z toho 2 BTC prodal v květnu za 500 000 Kč a zbylý 1 BTC prodal v prosinci za 210 000 Kč.

Jeho příjem z kryptoměny je tedy celkem 710 000 Kč a výdej 600 000 Kč. Dílčí základ daně podle §10 Zákona o daních z příjmu činí 110 000 Kč, daň 16 500 Kč.

3.3.2 Vyplnění přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Prvním krokem při vyplňování přiznání k dani bude zajisté vyplnění záhlaví a údajů o poplatníkovi. K vyplnění doporučuji používat elektronické formuláře na stránkách MF ČR, které jsou intuitivní a do jisté míry automatické.

Po vyplnění údajů přejdeme na 2. oddíl, kde se vyplňují příjmy podle § 6 zákona o daních z příjmů, tj. příjmy ze závislé činnosti neboli ze zaměstnání. K tomu zaměstnavatel vystavuje na konci roku Potvrzení o zdanitelných příjmech. Na řádku 31

je nutné vyplnit úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů, v tomto případě 264 000 Kč a do řádku 32 úhrn pojistného 89 760 Kč. Formulář sám vypočítá podle těchto zadaných hodnot výši dílčího základu daně podle § 6 zákona.

Jelikož měl pan Černý také ostatní příjmy podle § 10 zákona, za což se považuje příjem z kryptoměn, musí se příjmy a výdaje doplnit do přílohy č. 2. Po vyplnění příloha spočítá dílčí základ daně a umístí jej na řádek 209 této přílohy a zároveň jej zobrazí na řádku 40 2. oddílu (110 000 Kč). V příloze je nutné mimo jiné doplnit informaci o druhu příjmů, zde se jedná o „A“ – příležitostná činnost, a vhodně tuto činnost pojmenovat.

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1		2	3	4	5
1	A - obchodování s kryptoměnami	710 000	600 000	110 000	
2					
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů		710 000	600 000	110 000	

Číslo rozhodnutí
katastrálního úřadu

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	710 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	600 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	110 000	

Obrázek 22: Přiznání k dani, Příloha č.2

(Zdroj: vlastní zpracování na stránkách daneelektronicky.cz)

Po vyplnění 2. oddílu se přesouváme do 5. oddílu, kde se uvádí slevy, které chce poplatník čerpat. V našem případě se jedná pouze o základní slevu na poplatníka 24 840 Kč, která je uvedena na řádku 64. Výsledná daň po odečtení slev, tedy 44 715 Kč, je na řádku 74 v 5. oddílu.

Jelikož byl poplatník zaměstnán, zcela určitě platil každý měsíc zálohy na daň, které jsou opět vyčísleny na Potvrzení o zdanitelných příjmech, které vydá zaměstnavatel. Pan Černý za rok 2019 uhradil na zálohách 28 215 Kč a tuto skutečnost zapíšeme do řádku 84 v 7. oddílu. Na řádku 91 se potom dopočítá daň, kterou zbývá doplatit (případně se zde zobrazí přeplatek), tj. 16 500 Kč, což je výsledná daň z obchodování s

kryptoměnami. Posledním krokem je zaznamenání počtu příloh do tabulky na straně 4 přiznání. Jednou z příloh je výše zmiňovaná příloha č.2, kterou jsme vyplnili pro zjištění dílčího základu daně podle § 10 ZDP, druhou přílohou bude Potvrzení o zdanitelných příjmech od zaměstnavatele.

Kompletně vyplněné přiznání fyzických osob k nahlédnutí je v příloze č. 1.

ZÁVĚR

Cílem této práce bylo vytvoření metodické pomůcky pro snadnější pochopení fungování kryptoměn a problematiku účtování a zdaňování jejich transakcí. Práce se zajímala o právní, daňové a účetní metodiky v České republice, které byly doposud známé a interpretovala je tak, aby byly dostatečně pochopitelné.

První část této práce byla zaměřena na základní informace o kryptoměnách, o jejich povaze, fungování a také o tom, jak se s nimi dá obchodovat, jaká jsou jejich rizika nebo jak a kde se dají použít. Dále byly popsány čtyři nejznámější kryptoměny – Bitcoin, Litecoin, Ethereum a Dash. V této části se tedy čtenář mohl seznámit s nutným minimem pro pochopení fungování kryptoměn.

V druhé části byla blíže popsána situace daňového, účetní a právního prostředí, tj. jaký význam mají kryptoměny podle zákona, jak se k nim dané instituce staví a jaké je doporučení ohledně nakládání s nimi. V druhé části byl uveden také příklad možného nelegálního útoku spojeného s využitím kryptoměn a že stále více jedinců digitální měny využívá pro krytí nelegální činnosti. Dále byly popsány účetní aspekty na teoretických příkladech z více pohledů, kam a jak je vhodné o kryptoměnách účtovat. Druhá část dále pojednává o daňových otázkách, kdy je kryptoměna předmětem daně z příjmů a daně z přidané hodnoty a proč tomu tak je a jakým způsobem se výsledná daň zjistí. Na daňovou problematiku bylo nahlíženo z dvou pohledů – fyzických i právnických osob.

V poslední části práce byly uvedeny konkrétní příklady týkající se obchodování s kryptoměnami. V případě právnických osob byly zaúčtovány účetní operace, proveden výpočet základu daně, a výsledky byly aplikovány do výkazů a přiznání k dani. V poslední části byla věnována pozornost také fyzickým osobám, a to konkrétně těm, které s kryptoměnou obchodují. Opět byl proveden výpočet základu daně a názorně vysvětlen postup, jak vyplnit daňové přiznání, které je k dispozici také v příloze této práce.

Zároveň je vhodné doplnit upozornění na neustále se vyvíjející situaci ohledně kryptoměn. Postupem času může dojít ke změnám jak v oblasti účetní, tak daňové a postupy se můžou zcela změnit. V takovém případě mohou být výsledky této práce brzy neaktuální. Je nutné tedy vývoj situace sledovat a přizpůsobit se.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

KALISKÝ, Boris. Bitcoin a ti druzí: nepostradatelný průvodce světem kryptoměn. Praha: IFP Publishing, 2018. ISBN 978-80-87383-71-1.

HOSP, Julian. Kryptomeny. Bratislava: Vydavateľstvo Tatran, 2018. ISBN 978-80-222-0945-8.

HANYCH, Michal, Anna DRGOVÁ a Michal GREMLICA. Zdanění kryptoměn [online]. Brno: Michal Hanych, 2018 [cit. 2019-10-18]. ISBN 978-80-87934-07-4. Dostupné z: <https://www.zdanenikryptomen.cz/zdanenikryptomen.pdf>

Sdělení Ministerstva financí k účtování a vykazování digitálních měn [online]. [cit. 2019-10-18]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetnictvi-podnikatelu-a-neziskoveho-sek/aktuality-a-metodicka-podpora/2018/sdeleni-ministerstva-financi-k-uctovani-31864>.

IFRIC Update March 2019. IFRS [online]. [cit. 2020-04-27]. Dostupné z: <https://www.ifrs.org/news-and-events/updates/ifric-updates/march-2019/#1>

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

Směrnice rady 2006/112/ES ze dne 28. listopadu 2006 o společném systému daně z přidané hodnoty.

Obchodování s bitcoiny [online]. [cit. 2020-02-18]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/casto-kladene-dotazy/.galleries/stanoviska_a_odpovedi/pdf/obchodovani_s_bitcoiny.pdf

Co je to Litecoin? Admiral markets [online]. [cit. 2020-04-27]. Dostupné z: <https://admiralmarkets.cz/education/articles/cryptocurrencies/co-je-to-litecoin>

Co je Dash? Admiral markets [online]. [cit. 2020-04-27]. Dostupné z: <https://admiralmarkets.cz/education/articles/cryptocurrencies/co-je-dash>

BLOCKCHAIN – CO TO JE A K ČEMU JE DOBRÝ U KRYPTOMĚN. IKrypto [online]. [cit. 2020-04-27]. Dostupné z: <https://www.ikrypto.cz/blockchain-co-to-je-a-k-cemu-je-dobry-u-kryptomen/>

Kryptoměny. Kurzycz [online]. [cit. 2020-04-27]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/kryptomeny/>

Bitcoin. Pixabay [online]. [cit. 2020-04-27]. Dostupné z: <https://pixabay.com/de/illustrations/bitcoin-btc-kryptow%C3%A4hrung-1813545/>

Litecoin | A1Finance.cz. A1Finance.cz - kryptoměny, investice, spoření, pojištění, bankovní účty [online]. Copyright © 2020 A1Finance.cz [cit. 27.04.2020]. Dostupné z: <https://a1finance.cz/investice/forex/digitalni-meny/litecoin>

ETHEREUM kurz, graf ETH, nákup, těžba, cena, vývoj hodnoty, kalkulačka. Investice a spoření | InvestPlus [online]. Copyright © [cit. 27.04.2020]. Dostupné z: <https://investplus.cz/kurzy/aktualni-kurz-ethereum-online-graf-kde-koupit-tezba-kryptomeny-cena-hodnota/>

How to Get Dash. TokenTops - Top ICO list with a rating & token review. [online]. Copyright © 2017 TokenTops.com [cit. 27.04.2020]. Dostupné z: <https://tokentops.com/blog/how-to-get-dash/>

The Revival and Rise of Email Extortion Scams | Symantec Blogs. Symantec Blogs [online]. Copyright © 2005 [cit. 27.04.2020]. Dostupné z: https://symantec-enterprise-blogs.security.com/blogs/threat-intelligence/email-extortion-scams?om_ext_cid=biz_social3_AMS_NAM-US_twitter_us,blogs-social,FY20-Q1,Blog,Threat%20Intelligence,org

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

apod. – a podobně

BTC – bitcoin

č. – číslo

ČNB – Česká národní banka

DPH – daň z přidané hodnoty

ETH – Ethereum

EU – Evropská unie

GFŘ – Generální finanční ředitelství

IFRS – International Financial Reporting Standards

IT – Informační technologie

Kč – koruna česká

LTC – Litecoin

MF ČR – Ministerstvo financí České republiky

např. – například

odst. – odstavec

písm. – písmeno

ř. - řádek

tj. – to jest

tzv. – tak zvaný

ZDP – Zákon o daních z příjmů

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Pořízení kryptoměny nákupem	29
Tabulka 2: Přijatá úhrada za prodej služeb či zboží	29
Tabulka 3: Úhrada závazku v kryptoměně	29
Tabulka 4: Pořízení vlastní činností.....	29
Tabulka 5: Prodej kryptoměny	30
Tabulka 6: Pořízení kryptoměny nákupem	30
Tabulka 7: Přijatá úhrada za prodej služeb či zboží	30
Tabulka 8: Úhrada závazku v kryptoměně	30
Tabulka 9: Prodej kryptoměny	30
Tabulka 10: Účetní operace na konci účetního období.....	31
Tabulka 11: Postup účtování k modelovému příkladu A – pořízení DHM, odpis	37
Tabulka 12: Postup účtování k modelovému příkladu A – náklady na těžbu	37
Tabulka 13: Postup účtování k modelovému příkladu A – zařazení do evidence	37
Tabulka 14: Postup účtování k modelovému příkladu A – prodej kryptoměny	37
Tabulka 15: Postup účtování k modelovému příkladu A – vyřazení z evidence.....	38
Tabulka 16: Postup účtování k modelovému příkladu A – zaúčtování faktur přijatých	38
Tabulka 17: Postup účtování k modelovému příkladu A – zaúčtování mezd	38
Tabulka 18: Postup účtování k modelovému příkladu A – prodej kryptoměny	38
Tabulka 19: Postup účtování k modelovému příkladu B1 – způsob A	44
Tabulka 20: Postup účtování k modelovému příkladu B1 – způsob B.....	44
Tabulka 21: Postup účtování k modelovému příkladu B2 – způsob A	45
Tabulka 22: Postup účtování k modelovému příkladu B2 – způsob B.....	45

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Centralizovaná a decentralizovaná síť	11
Obrázek 2: Nejznámější kryptoměny a jejich kurzy v USD.....	17
Obrázek 3: Logo bitcoinu	17
Obrázek 4: Logo Litecoinu	19
Obrázek 5: Logo Ethereum.....	20
Obrázek 6: Logo Dash	21
Obrázek 7: Podvržený e-mail	35
Obrázek 8: Rozvaha ve zkráceném rozsahu	39
Obrázek 9: Rozvaha v plném rozsahu	39
Obrázek 10: Výkaz zisku a ztráty I. část	40
Obrázek 11: Výkaz zisku a ztráty II. část	41
Obrázek 12: Přiznání k dani II. oddíl.....	42
Obrázek 13: Přiznání k dani II. oddíl – vypočtená daň	42
Obrázek 14: Přiznání k dani V. oddíl	42
Obrázek 15: Rozvaha v plném rozsahu	46
Obrázek 16: Rozvaha ve zkráceném rozsahu	47
Obrázek 17: Výkaz zisku a ztráty I. část	48
Obrázek 18: Výkaz zisku a ztráty II. část	48
Obrázek 19: Přiznání k dani II. oddíl.....	49
Obrázek 20: Přiznání k dani II. oddíl – vypočtená daň	49
Obrázek 21: Přiznání k dani V. oddíl	50
Obrázek 22: Přiznání k dani, Příloha č.2	51

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA 1: Přiznání k dani z příjmu fyzických osob	I
--	---

PŘÍLOHA 1: Přiznání k dani z příjmu fyzických osob

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Brno I

01 Daňové identifikační číslo
C Z

02 Rodné číslo
9 8 5 5 0 8 / 4 8 7 9

03 DAP¹⁾
 řádné ☒ opravné ☐ dodatečné ☐


04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
☐

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

QR Platba 

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2019** nebo jeho část⁵⁾ od **01.01.2019** do **31.12.2019**
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Černý	07 Rodné příjmení Černý	08 Jméno(-a) Jan
09 Titul Ing.	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec BRNO-STŘED	13 Ulice / část obce Antonínská	14 Číslo popisné/orientační 3
15 PSČ 60200	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾ ano ☐ ne ☒

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	264 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	89 760	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	353 760	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	353 760	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	353 760	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 208 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	110 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	110 000	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	110 000	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	463 760	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	264 000	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	463 760	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	463 760	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	463 700	
57 Daň podle § 16 zákona	69 555	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	69 555,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 18a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	69 555	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhm slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	44 715

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1								
2								
3								
4								
	Celkem							
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73	Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)							
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		44 715					
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)							
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)							

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 81)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	28 215	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38g odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	16 500	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zastupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených
v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve
znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je
DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

Rodné číslo: 9, 8, 5, 5, 0, 8, /, 4, 8, 7, 9

PŘÍLOHA č. 2je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
--	--	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)		
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
1	2	3	4	5
1 A - obchodování s kryptoměnami	710 000	600 000	110 000	
2				
3				
4				
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	710 000	600 000	110 000	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	710 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	600 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	110 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.